全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

理财大课堂

20年后你拿什么养家

· 秦加林 编著 ·



電子工業出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
http://www.phei.com.cn

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期

理想藏书55188
www.55188.com

理财大课堂

20年后你拿什么养家

· 秦加林 编著 ·

電子工業出版社
Publishing House of Electronics Industry
北京•BEIJING

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开



内 容 简 介

本书主要针对目前正处于奋斗阶段的年轻人所写。20 年后，我们已不再年轻，父辈已经年迈甚至衰老，孩子已经逐渐长大，那时的你我，养活一大家子人，靠什么呢？俗话说“人无远虑，必有近忧”，20 年的时间，说长也不长，当父母的养老、孩子的教育，甚至自己的养老问题摆在面前的时候，再去后悔没能提早为之规划，可就悔之晚矣。

所以，本书就是帮你做一个这样的规划。如果单做财务规划，可能你会略觉枯燥和乏味，而且每个人的实际情况不同，具体规划当然也就有所不同。而本书则是针对一个个示例人物来介绍该如何去做打算与规划，书中展现的是一个个令人身临其境的小故事，让你在兴趣之至、随性阅读之间，触摸到丰富的理财知识。

总之，本书会带给你不一样的阅读体验！

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

20 年后，你拿什么养家 / 秦加林编著. —北京：电子工业出版社，2012.7
（理财大课堂）
ISBN 978-7-121-17051-5

Ⅰ. ①2… Ⅱ. ①秦… Ⅲ. ①财务管理 Ⅳ. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 099030 号

策划编辑：牛 勇
责任编辑：刘 舫
印 刷：
装 订：三河市双峰印刷装订有限公司
出版发行：电子工业出版社
北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036
开 本：720×1000 1/16 印张：11.75 字数：197 千字
印 次：2012 年 7 月第 1 次印刷
定 价：29.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zlts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

前　言

无论你现在是 20 岁、30 岁，还是 40 岁，20 年后，都要面临同样的问题——如何养活自己，如何养活一个家。

20 多岁的你，20 年后，可能你的事业还处于巅峰，但是已经开始慢慢走下坡路，在“上有老，下有小”的压力下生活。如果物质生活还算丰裕，那么可能比较轻松，如果每天还要为家人赚取吃饭钱，那么疲惫不堪是一定的。

30 多岁的你，20 年后，除了要承担起“上有老，下有小”的重任，还要面临即将退休的问题，子女的教育金都准备好了吗？父母的医疗费用是否备好？自己的养老金呢？种种问题，种种难题，都要等到 50 多岁才解决吗？

40 多岁的你，20 年后，已然加入了退休一族，退休后的你，生活是否舒适，养老是否无忧？如果答案不确定，那么，危机四伏，现在还不为退休做准备，更待何时？

时光如梭，岁月无痕，20 年，听起来是一个漫长的跨度，其实，20 年也不过是 7300 个日夜，日子一天一天过起来的时候，7300 天，很快就过去了。如果不能在这有限的时间里，为自己准备下一笔养家、养老的财富，那么，20 年后，如何去面对那时的自己，如何面对自己的家人？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有人说，自己有工资收入，现在这样生活，未来还是这样生活，最不济，老了还有子女养活。这样的想法就算不能说是幼稚，但也算比较天真。君不见，未来养老要千万；君不见，依靠子女不可靠。

俗话说，人生就像一杯茶，不能苦一辈子，总要苦一阵子。如果给你选择的权利，这份苦，你要什么时候尝呢？想必多数人都会选择年轻的时候。是啊，年轻的时候身体好，抗压能力强，遇到风雨大不了一个人扛。而老了呢？谁愿意喝着白水就着咸菜？谁愿意生病了无钱治疗而蜷缩在家里忍着疼痛？

想明白了，自然就要行动起来。不会投资？不会理财？没关系，这本《20 年后，你拿什么养家》会告诉你。

不喜欢枯燥的投资讲解？没关系，《20 年后，你拿什么养家》你可以当一本故事书看。看完这些故事，理财知识自然掌握在你心中。

这本《20 年后，你拿什么养家》用一个个精心采编的案例故事来讲述投资理财的大道理，不会让人感觉在读干瘪枯燥的投资理论。从故事中的主人公身上，你会知道 20 年后即将面临什么，会学习到如何进行科学理财，会从中找到适合自己这一收入人群的养家“绝招”。

希望各位读者读过此书后，都能对自己的未来有一个美好的展望。千里之行，始于足下，未来的光明大道，就从这里开始！

本书由秦加林主编，参加编写工作的人员还有孟尧、李晓华、陈慧娟、周维维、李江、王彦茹、徐文彬、朱淑容、刘琼、杨婉莉、赵冉、李杰臣、柏梅、王异钢等。由于水平有限、世事变化，书中难免出现疏漏或偏差，敬请广大读者与专家不吝赐教。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

目录

20年后，你需要多少钱生活？……1

20年后的生活……2

养老竟然需要上千万……5

巨额支出从哪里来……8

如果有一天，我老无所依……11

20年后，你拿什么养活自己？……13

现在交社保能保证以后的生活吗？……14

社保知识一点通……14

老龄化社会的巨大压力……18

保得了温饱，保不了质量……20

靠社保，远远不够……24

以房养老可行吗？……28

出租房多久才可收回成本……28

新政下，我的房子还能增值吗……29

供大于求的未来房市……31

无人租房，养老钱从何而来……35

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 年后，你拿什么养家

依靠储蓄养老？……38

负利率时代，存钱也不安全……38

存款利率跑不过通货膨胀……40

几千万养老金怎么存……41

依靠子女养老？……45

“养儿防老”早已变为“养老防儿”……45

子女的生活压力……48

有尊严的生活不依靠别人……50

20 年后，养家需要面临什么？……54

子女教育与养老的平衡……55

要给孩子经济帮助吗……58

赡养父母不只是“常回家看看”……60

现在开始，和贫穷说再见！……63

有计划才能有行动……64

为 20 年后制订一份理财计划……64

为计划准备一个账本……66

要想老来无忧，当然现在努力……69

勤俭节约是致富的敲门砖……69

兼职增收可行吗……72

致富之道在何方？……74

时间就是金钱，发挥复利的作用……74

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从储蓄向投资的转变 …… 76

投资，留足20年后所需 …… 79

储蓄不能养老但能防饥饿 …… 80

储蓄方式你会几种 …… 80

加息之下的储蓄 …… 84

有一种理财产品你看不懂 …… 86

银行理财产品，读懂是关键 …… 86

细说结构性理财产品的结构 …… 89

基金定投，20年后的大鱼 …… 92

定投基金，选择很重要 …… 92

看基金排名？可能会输得很惨 …… 95

不靠谱基金如何处理 …… 98

股票可能给你华丽的转身 …… 100

少数人投机成功的定律 …… 100

会买会卖才能赢 …… 102

成功率和收益率的比较 …… 103

给自己"镀"点金 …… 105

买根金条压箱底 …… 105

金首饰的消费与投资 …… 108

我也学学纸上谈金 …… 109

不输给岁月的收藏品 …… 112

翡翠玉石，上演"疯狂的石头" …… 112

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



名人书画，价格不菲……114
腕表投资，身份和价值的双重收益……116
住房还是商铺，未来房产的投资方向……119
限购令是房价的拐点吗……119
新时代的“以房养老”……122
旺铺如何选……124
社区商铺投资有技巧……127
真正对子女负责的教育投资……128
培养有才又有“财”的孩子……128
逐年递增的教育金……131
出国留学，要精打细算……134
保险，是保障也是投资……137
养老保险早计划……137
医疗保险，因人而异……139
合理的保险方案很必要……141

财富积累关关通……144
20 多岁，投资自身给自己攒个好“钱”程……145
合理控制负债，不做“大负翁”……145
不要忘记最大的投资是自己……146
30 多岁，贷款还是投资需慎重……148
贷款买房还是投资……148
贷款方式不同，利息支出大不同……150

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有钱提前还贷还是投资……153
贷款买车划算吗……154
40多岁，优化资产配置很关键……156
积极投资占50%……156
稳健投资占40%……158
保险投资占10%……160
50多岁，安稳投资一身轻……161
做好准备，迎接退休……161
高风险产品要小心……163

不同收入人群的养家绝招……165
下岗夫妻理财……166
低收入家庭理财……167
高收入家庭理财……168
公务员家庭理财……170
四二一家庭理财……171
保守型家庭理财……173
创业型家庭理财……174
投资型家庭理财……176

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20年后，你需要多少钱生活?



可能你才刚刚走出校园，
开始自己的独立生活。
可能你刚过而立之年，
组建了自己的小家庭。
也可能你已经上有老下有小，
成为夹缝中生活的一代。
无论你现在生活怎样，
都将面临一个问题：
20年后，
在即将步入或已经步入的老年生活中，
你需要多少钱来生活?



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





20 年后的生活……

晚上，李慧陪着妈妈看了一阵肥皂剧，主要是讲穿越的，剧情一般，不过还比较搞笑。看完后，李慧就洗澡睡觉了。

刚躺下不久，李慧就觉得自己身子轻飘飘的，好像到了一个什么地方，她睁开眼一看，好像是一个自己没见过的地方，她就四处闲逛着。

走进一家商场，看着衣服挺不错的，就进去看看，结果一看标签上的价钱，都是 5 位甚至 6 位数字，李慧拿起的衣服又赶紧放下了。转了一圈，发现这里的衣服最便宜的也是上万的，于是，她赶紧走出了商场。

这时，觉得肚子似乎有些饿，她看见有卖包子的，想先买个包子填下肚子，一问，包子居然要 5 块钱一个，李慧还从没吃过这么贵的包子，大小什么的也没差别啊，居然要这么贵。

她也不吃这么贵的包子了，往前走，看见有卖快餐的小店，干脆吃个快餐吧。一个荤菜两个素菜的盒饭，老板说 32 块，李慧惊讶地问道："这是什么快餐啊？这么贵？" 老板一脸奇怪地看着李慧，"快餐都这个价啊，你难道从没吃过？"

周围一堆人都看着李慧，她赶紧付过钱找座位吃饭了。想起平时自己吃的工作餐，一般也就 10 块钱，这个地方的东西怎么这么奇怪，衣服那么贵，快餐也这么贵，这里的人怎么生活呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



边吃饭边看店里的电视，正在播放的是新闻，李慧突然吃惊地望着电视，因为主持人刚说“今天是 2031 年 5 月 9 日”，怎么可能，今年应该是 2011 年的啊？李慧问坐在自己旁边的人，听见刚才主持人的话了吗，旁边的人点点头，丝毫没觉得奇怪。李慧又问道，“今年是 2031 年？”那人也点点头，还一副“你是白痴”的样子看着李慧。

李慧将信将疑地吃完饭走了出来，突然，她看见了一个酷似老同学杨晓敏的人，这杨晓敏当年可是大家公认的“抠门妞”。据说，她每天会将自己的开销记录下来，大家去通宵唱歌时，她也总是不去，好像存个钱还要先算好哪种方法利息多呢。

她走上去喊老同学，杨晓敏停住脚步，原来真是她，只是有些老了。李慧看见这老同学身上穿的，可正是刚才自己在商场看到的那件六位数的衣服呢，李慧不敢置信当年的“抠门妞”居然舍得这样花钱，她要仔细听听杨晓敏的变化，于是，俩人一起去了不远处的星巴克。

进了星巴克后，李慧透过墙上的灰色艺术镜，发现自己好像是有些老了，难道真是 2031 年了吗？她心里嘀咕着。坐下后，她们拿起桌上的点餐单，李慧看着，自己以前经常喝的卡布奇诺咖啡，原来的超大杯也不过 31 块，现在一大杯都 100 钱了。再看看其他的，似乎都比以前贵了很多，一个蓝莓芝士蛋糕，原来也不过 22 块，现在都 70 块了，果然是 2031 年了吧？不然没理由这么贵呀！杨晓敏点了一份香草拿铁，一块纽约芝士蛋糕，李慧悄悄想，以前大家到这种地方来，杨晓敏都不点东西，或者就选最便宜的，现在的她，好像丝毫不介意价格了。

李慧问道：“现在是 2031 年了？那么我们已经有 20 多年没见了，这些年，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



你怎么样啊？”杨晓敏说道，“是啊，我们已经 27 年没见了，当年我们毕业的时候，才 23 岁，一转眼，都已经 50 多岁了。”杨晓敏感叹道。

“还记得那时的你，生活过得很小资呢，我很羡慕你们的生活，可是因为经济条件有限，我总是只能羡慕而已。哎，人生啊……不过想不到经过自己的努力，我也可以让自己的生活过得有滋有味，现在总算是不用担心经济问题了。”杨晓敏一脸释然地说。

“你老公一定很有钱吧？记得听同学说起过你嫁人了，但具体情况大家也都不是很清楚，只听说你们结婚时是去旅游了，同学们都还没见过你老公呢。”李慧问道。

“我老公以前在一家公司做主管，收入也还可以，不过也没你们想的那么有钱。我们刚结婚时，他还不过是个小职员呢。时间真是过得快啊，现在他已经提前退休了，呵呵。”晓敏一脸幸福地说着。

“退休了？这么早？公司效益不好吗？那你们以后的生活怎么办呢？”李慧觉得不可思议。

“不是的，他是想提前享受退休生活，我们以前就想着，退休后能够到各地游玩一番，也不枉活这一生。我老公是年初提出的退休，现在正在规划我们的旅游路线，等制订好了以后，就可以付诸行动了。这样的生活在我们结婚时就安排好了。”晓敏说道。

李慧看着眼前的杨晓敏，觉得这样的变化有些难以接受，她想不到，20 多年没见的同学突然就要周游世界了，而自己还在为一个包子、一份快餐、一杯咖啡的价钱而咋舌，怎么会有如此这般的变化呢，自己必须赶快找找原因了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



之后，李慧和老同学又聊了聊毕业后各自的生活，直到晓敏接到她儿子的电话，说要来接她去吃饭。晓敏说了地址后，不到半个小时，她儿子就来了，进来跟他们打过招呼后，就去结了账，搀着妈妈跟李慧告别了。出去后，车里下来一个年轻女子，帮晓敏打开车门，扶着她坐上车……

突然一阵铃声响起，李慧一下睁开眼，原来自己是在做梦，可是，梦境却是如此清晰，她不由陷入了梦境的回忆中。



养老竟然需要上千万

过了而立之年的张兴伟可谓是家庭幸福、工作顺利。结婚两年后就买了房子，过了一年又添了个宝贝儿子，儿子今年刚满 3 岁，张兴伟最近又升了职，年薪比原来高了 2 万，他觉得自己的运势不错，而且未来还有比较大的发展空间，因此，这个“五一”，他打算给自己添辆车，节假日就可以带着老婆儿子出去郊游了。

和朋友喝茶的时候，他把自己的打算告诉了朋友王伦，王伦先是对他的升职表示了祝贺，谈到买车，王伦却有自己的观点：“如果将买房与买车做个比较，房子是满足自身居住需求的必需品，而车子就纯属消费品了，而且现在的油价高涨，车子还要定期保养，还有什么保险费之类的，买一辆车，就等于你的钱包从此以后就要开个洞，时不时地漏点钱出来。”

“话是这么说，可是人活着不就想舒服点吗，你说我现在似乎也不缺什么，我和妻子两个人养个儿子也没多大问题，以后老了国家养着，自己还有点积蓄。那小沈阳不是说‘人生最痛苦的事莫过于人死了，钱没花完’，我现在不花钱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



老了也没地方花不是？”张兴伟说出自己的道理。

“张哥，你的养老钱都准备好了？”王伦问道。

“我也没准备多少钱，现在不是才三十几岁吗，而且还交着养老保险，老了又花不了多少钱，这方面就不用担忧了吧。”张兴伟有些奇怪他怎么会讲到养老。

“你是不是觉得我的问题讲得太远了？其实，我也是最近去听了一个理财培训的讲座之后，才开始关注这个问题的。通过这段时间的了解，我发现，养老还真是一个很重大的事情呢。你知道现在人的平均寿命是多少吗？”王伦问道，看张兴伟摇摇头。他拿出笔记本电脑，打开后，将自己统计出来的资料给张兴伟看。

人口平均寿命

分类	2010 年
男	76.71 岁
女	80.81 岁

“根据这份统计数据，预计到 2020 年，人口的平均寿命可以达到 80 岁，而 2030 年可能是 83 岁。而 50 年后，可能平均寿命至少能达到 85 岁，也就是说，你现在 35 岁，还有 50 年的生活呢！如果你 60 岁退休，那么退休后也还有 25 年的生活要过，而一般女性要比男性平均寿命长 5 年，那就是说你的妻子退休后还有 30 年的生活。你能保证你们的存款可以让退休后的几十年生活过得无忧吗？”王伦看张兴伟在思考着。

“退休后有个几十万应该就差不多了吧？”张兴伟有些犹豫地问道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“我们来举个例子看看，以国家统计局公布的通货膨胀率 4%计算，现在的一份盒饭 10 元钱，则 30 年后一份盒饭就要 32 元左右，如果你一天三餐都只吃盒饭，那么一天也就需要 100 元，你和妻子两人一天吃饭就需要 200 元，一年就是 73000 元，那么，你们退休后大约 30 年的生活，吃盒饭就需要 219 万元。而根据《生命时报》对国人健康投入的调查结果显示，60%以上的人每年用于健康方面的钱超过 3000 元，如果也按照通货膨胀率 4%来计算，则 30 年后健康方面的开销一年每人也需要 9700 元。”

退休后 30 年的吃饭和医疗基本开销

退休后的开销	盒饭	医疗
张兴伟	3.65 万元/年	9700 元/年
妻子	3.65 万元/年	9700 元/年
二人一年开销合计	7.3 万元/年	19400 元/年
30 年需要开销合计	219 万元	58.2 万元
总计	277.2 万元	

“这还只是吃饭和医疗方面的支出。你想想，这两个方面在你日常的支出中占了多少呢？”王伦问道。

“我们家里在没添儿子时，我和妻子一个月的开销大概在 5000 元左右，吃饭似乎只有 1000 多元吧，有了儿子之后，他的奶粉钱什么的就占很大开销了，还没统计过。”张兴伟想想回答道。

“以你们吃饭支出 1500 元为标准，占总支出的 30%，根据恩格尔系数[①]的标准，这也基本上是一个小康到富裕家庭正常的比例。”

① 指食品支出总额占个人消费支出总额的比重，恩格尔系数=食物支出金额/总支出金额×100%。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“如果你想要老年还保持这样的生活，那么，你的食品支出就仍需保持在30%左右，那么你和妻子的每年支出就为24.3万元，那么30年支出就为730万元，你们正常的医疗支出为58.2万元，如果不幸你或者妻子任何一人得了重大疾病，这笔医疗费用那可是不菲的。而你还想要养辆车，这样计算下来，你们老了之后需要上千万的养老金可不算是吓唬你的。”王伦合上自己的笔记本电脑。

张兴伟看完这些数据后，才突然发现自己面临着一个多么严峻的问题。自己现在的存款也不过数十万而已，与上千万的养老金相比，那可是天壤之别呢。上千万的养老金，想着就觉得头皮发麻呢！



巨额支出从哪里来

李慧自从上次梦见自己到了未来之后，她对那个梦想了很久，并且找到了杨晓敏的联系方式，几次电话联系后，她们约好见面了。

李慧去了杨晓敏的家里，杨晓敏和她老公结婚没多久，她老公还只是一个普通的白领，而晓敏在一家证券公司工作。李慧发现，这个家真是简单，除了必要的物品外，并没有过多的装饰。

坐下和晓敏聊了一会儿毕业这几年各自的生活后，李慧问起晓敏工作上的事。因为晓敏是从事证券工作的，对一些经济上的事情要比李慧这个“门外汉”清楚一些。

“对了，晓敏，我最近看一些报道和网上的一些资料，都说养老需要上千万元，像我们这些小白领，工作一年才多少钱呀，这么大一笔数目的养老钱，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



怎么可能存得起来？是不是这些人杞人忧天的想法啊？”李慧想起梦境里的晓敏，可是名副其实的富人呢。

“我也看见这则消息了，按照目前的通货膨胀率和物价的涨幅，很可能是需要这么多钱来养老的。当然，上千万元的生活可能也是相对富裕的老年生活，但是，如果要保证基本的生存，最少也是需要几百万元的。”晓敏似乎对这些很有了解。

“可即使是几百万元，对于我们这样的老百姓来说，不也是一笔巨额费用吗？像我一个月节省下来的就那点钱，再怎么节省也不可能有几百万元的养老钱的。”李慧提出了自己的疑问。

“如果按照传统的储蓄或是节约的方式，的确，几百万元是一个难以企及的数目。不过，你知道什么是复利吗？”看李慧摇摇头，晓敏接着说，“复利[②]也就是俗话说的利滚利，可能这样跟你说，你并不能感觉到它的神奇，我给你举个例子看看吧。”晓敏拿起笔来计算：

10 万元本金产生的复利收益

年收益	5 年（万）	10 年（万）	15 年（万）	20 年（万）	25 年（万）	30 年（万）
5%	12.76	16.28	20.78	26.53	33.86	43.21
8%	14.69	21.58	31.72	46.6	68.48	100.62
10%	16.10	25.93	41.77	67.27	108.34	174.49
15%	20.11	40.45	81.37	163.66	329.18	662.11
20%	24.88	61.91	154.07	383.37	953.96	2373.76

② 复利是将本金及其产生的利息一并计算，即利上有利的方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“你看，这样算来，你只要有 10 万元，然后就可以在年收益率和时间的作用下，让钱赚钱，如果能有 20%的收益率，30 年，就可以有 2373 万元，养老金什么的还用愁吗？就按照中档收益率 10%计算，30 年也有 174 万元，这时候，再添上你的社保，养老的基本生活问题也就可以解决了。”

李慧看着这个神奇的复利计算结果，久久不能相信。“可是这中档 10%的收益率从何而来呢？”

“10%的投资收益率，其实并不是很难，像银行理财产品、货币基金、债券基金等，这些类型的投资，都可以达到 10%左右的年收益率。只要稍微注意控制一下风险，10%的收益并不难。”

“而 20%的收益率，可以进行的投资项目其风险就远远高于前面讲的了，例如，一些混合基金、股票基金、蓝筹股票等。不过只要学会控制风险，掌握投资的要领，20%的年收益率也不是很难达到的。”晓敏起身为李慧添上热水。

“哇，你了解这么多理财知识，看来你已经成为一个‘财女’了！”李慧不由赞叹道。

“其实，这些只是理论方面的知识，想要真正有钱，老来无忧，当然还是要将理论付诸行动。不然，不说长远了，就 20 年后，我们都是上有老下有小的‘夹心’一族，如何承担起这个重大的责任呢？”晓敏的这个问题，也正说中了李慧的顾虑。

看来，是该做点什么了，否则 20 年后的自己就真要为生活而奔波了，哪里还顾得上生活质量呢。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





如果有一天，我老无所依

张帆和妻子都是一般的工薪阶层，他们有两个孩子，大女儿已经大学毕业了，小儿子还在读高中。供养两个孩子读书，已经将他们的积蓄花的不剩多少了，夫妻俩还要供儿子读大学，还要照顾年迈的父母，生活过得有些疲惫。

张帆吃过晚饭后，就上网看看新闻，顺便听听歌，最近旭日阳刚的《春天里》很火，他就听了听这首歌，“如果有一天，我老无所依，请把我留在，在那时光里……”

旋律不错，但是这歌词，有些悲伤，倒引发起张帆的思索，老无所依？于是他顺便在网上查了一下这个问题，发现有个大学教授竟然提出了“1000 万元未必够养老”的说法，让张帆着实吓了一跳，1000 万元，恐怕自己这辈子都不可能赚到，养老真需要这么多钱吗？

张帆突然对养老的问题产生了兴趣，他继续在网上查这个问题，发现，在通货膨胀影响下，未来养老即使没 1000 万元，可也要上百万元才够。据说在城市里，即使每天的生活标准为一天三餐以盒饭解决，在通货膨胀、物价上涨的背景下，一天也需要 100 元，而一个老人几十年的盒饭钱就是上百万，这还不算其他的费用。

另外，女性退休还会比男性早几年，而女性的寿命普遍长于男性，这就要求女性的养老钱需要多准备一些。张帆想到自己的妻子，根本就没为她自己准备养老钱，如果自己先离开人世，妻子一个人孤苦伶仃又没钱，怎么生活呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



张帆转念又想道：自己现在都将钱花在了两个孩子身上，老了，他们应该是要替自己和妻子养老的吧？自己和妻子的单位都缴纳了养老金，这笔钱在自己退休后就可以领取，生活费也是够的吧？

想到这两块，他稍稍放了些心。继续在网上浏览相关信息，结果一条新闻跳出来，是一个年迈的父亲被三个儿子抛弃，于是轻生的报道。张帆点击新闻看了之后，就对刚才自己的想法产生了怀疑，孩子到底能否靠得住？自己的大女儿已经在外地了，小儿子如果考上大学后，也可能会去其他城市，两个孩子都在外边，自己和妻子老了，孩子们即使有心又是否能够有精力照顾远在家乡的父母呢？靠孩子养老，似乎有一些行不通。

而他又查了一下养老金的问题，发现养老金也不容乐观，养老金只能领取到当地平均工资的 20%，这笔钱就跟低保差不多，无法想象，自己老了要靠低保生活是一种什么样的境况。

这样想来，孩子和养老金都并非完全靠得住，那么，如果有一天，我们老无所依了怎么办？张帆心里有些发慌。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 年后，你拿什么养活自己?



现在的你，可能依靠工资生活，
20 年后的你，如何养活自己呢?
靠社保?
靠房子?
靠储蓄?
还是靠子女?
话说，靠山山会倒，靠水水会流，
还是依靠自己最实在!

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



现在交社保能保证以后的生活吗?



社保知识一点通

璐璐马上面临着毕业，即将步入工作岗位。最近忙于找工作的她发现，在公司的招聘待遇里面，有的是五险一金，有的是三险一金，有的只是五险。对于这些内容，涉世不深的璐璐不太理解。

为工作奔波一天的璐璐回到宿舍，跟舍友聊起这个问题来，原来不懂的人不止璐璐一个。不过，宿舍老大不愧是老大，鄙视大家一番之后，坐下来，开始普及起“社保”的知识。

“社保，即社会保险，是社会的一种保障机制，帮助公民面对某些社会风险，诸如失业、疾病、事故、衰老和死亡等。对于工薪族来说，社保就是通常所说的五险，这五险包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险。一金，指的是住房公积金。”

大家恍然大悟，原来“五险一金”就是这些啊，老大为了让大家明白，又画了一个简单的表来给大家看。

看了这个关于社保的表格，璐璐急于了解养老金的知识，想知道如果自己进入私企后，退休养老问题如何解决。于是，老大继续讲道：“社保中的养老保险是在企业职工达到法定退休年龄退休后，从政府和社会得到一定的经济补

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



偿、物质帮助和服务的一项社会保险制度。一般企业为职工缴费 10%，个人缴费 8%，个人的缴费就归入个人账户储蓄。基本养老金由基础养老金和个人账户养老金组成，在职工达到法定退休年龄且个人缴费满 15 年的，基础养老金月标准为本省或本市上年度职工月平均工资的 20%。个人账户养老金由个人账户储蓄额支付，月发放标准根据本人账户储存额除以 120。”

社保中的“五险”

项目	最低交费水平	权利
养老险	企业 10%+个人 8%，8%入个人户	缴满 15 年的，可享受基础性养老金+个人账户养老金
医疗险	企业 8%+个人 2%，大额医疗险：企业 1%+个人 2 元	同时缴纳两项费用，可享受医疗保险的相关待遇
工伤险	企业 0.4%～1.2%	因工作受伤或引起职业病可获得必要的物质帮助
失业险	企业 2%+个人 1%	失业时领取当地最低工资 80%的保险金
生育险	企业 1%	生育津贴+生育医疗服务

“社保中的养老金就是我们退休后的生活收入来源，可能有了它，我们不一定生活得很滋润，但若没有它，我们的老年生活就失去了保证。”老大说道。

“社保中的医疗保险，一部分用于支付参保职工住院和特殊慢性疾病的门诊及抢救和急救费用，另一部分则主要用于支付参保人员在定点医疗机构和定

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



点零售药店就医购药符合规定的费用。”对于这个赔付标准，老大又另画了一张表。

医疗保险的赔付办法

住院医疗费	起付标准[①]至10000 元	10000 元至25000 元	25000 元至50000 元
统筹基金支付	0.8	0.82	0.83

“社保中的医疗保险能报销 40%的医疗费用，而其实我们还是要自己承担一大部分的费用。如果生一场大病，在当前医疗费用高的现状下，我们可能连剩下的 60%也担负不起。因此，除了社保的医疗保险外，最好再结合商业医疗保险，以防一场大病让我们一夜回到解放前。”老大这句话，大家都笑了。

“工伤保险也就是职业伤害保险，劳动者在工作过程中受到意外伤害或因职业危害因素引起职业病后，由国家和社会给付的赔偿金。工伤保险其实也就是对劳动者人身安全的一个保障，一旦在工作时有意外事故发生，企业和个人都不会遭受重大损失。”

“失业保险是由社会集中建立基金，对因失业而暂时中断生活来源的劳动者提供物质帮助的制度。失业保险金的标准一般为当地最低工资的 80%，同时，失业保险也是要按照缴费年限的不同而领取不同的金额。”看着大家一脸茫然的样子，老大无奈地拿起纸笔又画起来，“以上海为例，我们看看失业保险可

① 第一次住院医疗费用的起付标准为 1000 元，年度内多次住院的，累积起付标准为 1500 元。起付标准以下的住院医疗费由个人承担，起付标准以上最高支付限额以下的住院医疗费用由统筹基金分段按比例支付。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



以拿多少。”

上海市失业保险金领取金额

累计缴费年限	失业人员年龄	第 1～12 个月支付标准（元/月）	第 13～24 个月支付标准（元/月）	延长领取支付标准（元/月）
1～10 年	<35 岁	445	410	/
	≥35 岁	500	410	410
10～25 年	<45 岁			
	≥45 岁	550	440	410
25 年以上	不论年龄			

“由此看来，失业保险不能完全保障生活所需，但也在一定程度上给失业人员一些生活救助，对于突然面临失业的人来说，还是能起到一定的积极作用的。”

“生育保险是向生育女职工提供生育津贴、产假以及医疗服务等待遇，保障其因生育而暂时丧失劳动力期间的基本经济收入和医疗保健，帮助其恢复劳动能力，重返工作岗位。生育保险待遇主要包括生育津贴和生育医疗待遇，生育津贴是保障女职工产假期间的基本生活需要，生育医疗待遇是保障女职工怀孕、分娩期间的基本医疗保健需要。当然，生育保险只对生育孩子的女职员有用，如果未生育孩子则此保险金就不能领取。”

璐璐和舍友听完后，总算对社保有了大致的了解，看着公司招聘启事上的“五险”也不再犯迷糊了。大家商量着，明天出去找工作，一定要看清有关“社保”的问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





老龄化社会的巨大压力

步入中年的张进最近看书发现，自己居住的城市的总和生育率②已经出现了不断下降的趋势，近年来已经降到了 0.7～0.9。国际上将 2.1 的生育率作为“更替水平生育率”，即从长期来看可以维持人口新老更替的生育率水平，1.5 以下的生育率为“很低生育率”，1.3 以下的就是“极低生育率”，而本市的生育率俨然已经是极低生育率了。这也就意味着，这座城市将步入严重的老龄化社会。

根据国家老龄委的统计，中国的老年人口由年均增加 311 万人发展到年均 800 万人。1990 年人口普查时，显示的生育率为 2.3，在 2010 年年初，我国的老年人口已经达到 1.69 亿人。可以试想，在生育率低至 0.8 的情况下，我国未来老年人的数量将会在人口总数中占据一个庞大的比例。

人口老龄化速度

时间	2000 年	2001 年	……	2008 年	2009 年	2010 年
增速	311 万人	311 万人	311 万人	311 万人	800 万人	800 万人

张进想想自己和身边的朋友，由于生育孩子所付出的照料、住房、医疗和教育成本的不断加大，加之生育孩子还要耗费时间，甚至需要放弃工作机会等，导致大家都不愿意多生孩子，许多家庭最多只生育一个孩子，有的甚至宁愿做“丁克一族”，根本不考虑生小孩。

② 育龄妇女的实际生育水平或生育子女的数量。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



当然，一方面是时代的进步，另一方面是抚养孩子成本的加大，使得社会逐渐步入老龄化。老龄化的社会对自己会产生多大的影响呢？

人口的老龄化和高龄化，对于社会保障体制的财务可持续性将产生直接的冲击。例如，张进居住的城市，人口出生高峰期发生在 20 世纪 50 年代，当年出生的人群目前已经开始陆续进入退休年龄，城镇职工养老保险的赡养率，已经升到了 1∶1.5，即 1.5 个在职职工负担一个离退休人员，比起全国 1∶3 的平均水平高出一倍，照目前的养老保险制度和人口的发展趋势，本市的城镇职工养老保险维持收支平衡所需的财政补贴将不断增加，以后的公共财政将更加不堪重负。

张进想起自己家里，已经是四世同堂，爷爷奶奶已经 85 岁高龄，基本丧失了自理能力，需要专人护理。如果自己到了爷爷奶奶这个年纪，老龄化已经非常严重，那么，谁来照顾自己，谁承担自己的养老开支呢？这都是严峻的问题。

公司为张进购买了社保，社保中有养老保险，但是根据这个老龄化的速度，未来赋闲在家的老人远多于工作的年轻人，这个巨大的矛盾，恐怕是目前的养老政策难以顾及的。张进不禁对此深表担忧。

而且老年人的需求，并不是养老金所能保障和解决的，高龄化高峰期老年人的生活照料问题就是未来一个突出的社会问题。而今天的“80 后”、“90 后”，正是 10 年到 20 年后老龄化高峰时期担当照顾重任的主力，但在这几代人中，独生子女占了相当一部分，像张进自己，兄弟姐妹就比较少。如果要担任起照顾父母甚至祖父母的重任，恐怕就要“脱产”，而“脱产”意味着什么？他们的生活来源断了，这必定是不能实现的，但如果不脱产，那么工作的重任

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



和照顾多个老人的重任，还要附加孩子的抚养重任，就会将这些“社会栋梁”压垮。

而鉴于中国的历史原因，老年人可能有 70%以上对于自己的养老是支付能力不足的，单靠社保这一块，很成问题。如果有朝一日，中国人口 15 亿中有 4 亿多人是 60 岁以上的老人，有 3 亿多人是 65 岁以上的老人，若没有一个合理的规划，这个后果不堪设想。

想到这里，张进对未来充满了担忧，许多人赖以生存的养老金都难以养老，我们的老年怎么办？



保得了温饱，保不了质量

刘晓蕾今年刚刚步入 30 岁，她的月薪基本保持在 5000 元左右，结婚时买的房子，由于当时的房价不高，每月还贷不到 2000 元。加之老公的收入较高，她也基本没什么后顾之忧。

女儿今年 2 岁了，由父母帮忙照顾，她平日里除了上下班，也就和朋友逛逛街、购购物什么的，自己的工资基本上每月见底。她也不发愁，想着自己挣钱自己花，老了有社保，国家会养活自己，对于未来，她根本不愁。

下午还没下班，朋友小北给晓蕾打来电话，约晚上一起吃饭，晓蕾想着很久没见小北了，就答应了。给父母打过电话后，就等着下班和朋友一起吃饭了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



晓蕾到了常去的那家餐馆，发现小北还带了几个朋友，坐下后，小北给自己介绍，其中一个叫李想，是银行的理财顾问。对于理财知识，晓蕾几乎是一片空白，想着借机也可粗略了解一下，她就挨着这位李姐坐了下来。

吃饭期间，大家谈到目前老龄化的社会现象，小北说自己最近看到麦肯锡咨询公司的一篇文章中说，2010 年，中国的养老金缺口③可能有 1100 亿美元，随着赤字的不断增加，“现收现付制④”养老体系将难以为继。

饭桌上的人几乎都是工薪一族，几乎都靠养老金来保障自己的老年生活，听了此消息，大家欷歔不已。小北接着问起了理财顾问李姐，“李姐，如此看来，我们的养老问题将是一大严峻的问题，从你理财的角度分析，养老金到底能不能保证我们老年生活无忧度过？”

“要说这个问题，我们先来看看国家的基本养老保险制度，目前的养老主流是依赖当前的社保体系来支撑，与西方发达国家先富后老的情况不同，我国的人口基数大，增长速度也大大快于人均收入的提高，即我国的情况是未富先老。如此一来，中国逐渐老去的庞大人口，现行的养老金体系就难以维持。”

“我们用一个表来看，将我国的退休人员养老金的来源情况和美国养老金的来源做一个比较。”李想从包中拿出一份表给大家看：

---

③ 养老金缺口包括两个方面：一是当年收的养老保险费不够支付当年的养老金支出；另一个就是“空账问题”，即个人账户是空的。
④ 指同一个时期正在工作的一代人的缴费来支付已经退休的一代人的养老金的模式。根据每年养老金的实际需要，从工资中提取相应比例的养老金，本期征收，本期使用，不为以后使用提供储备。

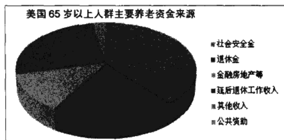
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



美国与中国养老金的差异

国家	美国	中国
缴费费率	12.4% （企业 6.2%+个人 6.2%）	18% （企业 10%+个人 8%）
缴费年限	最低 10 年	15 年
异地转移	有一个社会保障号，不存在转移养老保险关系问题	只可在统筹区内转移
领取金额	个人年收入 4 万美元，每年投保 5120 美元，退休可领取 1000 美元	个人年收入 2.4 万元，每年投保 6720 元，退休可领取 1000 元

“从这个表中，我们可以看出，美国的养老金缴费费率低于我国，缴费年限也相对较少，而领取的金额却比我国退休老人要高，这就说明美国的养老金体系比较完善（美国 65 岁以上人群主要养老金来源参见下图），而我国的养老金体系处于一个相对较弱的状态，但我国的老龄人口在不断增长，如果现行的养老金体系不做调整，则很可能未来的养老金压力会更大。”



李想喝一口水继续说道，“以 60 岁为退休年龄计算，如果政府为创造就业岗位而对退休年龄不做修改，那么到 2040 年，中国的退休人口很可能达到 4.5 亿人，将占到总人口数的 1/3。在 2040 年到 2050 年，我国的赡养率将可能超

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



过 45%，如果社保的空账问题不能得以很好的解决，今后可能出现严重的支付危机。”

晓蕾对于社会问题并不十分感兴趣，她只想知道，按照这种情况，自己退休后，能够领取多少养老金。“李姐，那么像我们上班族，单位交了社保，我们老了每月能拿多少钱呢？”晓蕾问道。

“我们领取的养老金分为两个部分，即基础养老金和个人账户养老金。基础养老金按本人退休时上年本市职工月平均工资的 20%计发，个人账户养老金按本人账户储存额除以 120 计发[⑤]。”李想答道。

晓蕾悄悄计算了一下，自己退休后的养老金情况：假设未来退休后自己所在城市的月平均工资水平在 10000 元时，该是怎样的情况：

	收入	养老金费用	月平均工资水平	可用开支
现在	5000 元	每月支付 400[⑥]元	2000 元	4600 元
60 岁	基本无	每月领取 600[⑦]元	10000 元	2600 元

仔细一算后，突然发现自己退休后的可用开支比现在要减少一半，这还不考虑物价上涨和通货膨胀的因素，曾经从没考虑过的问题摆在了面前，晓蕾顿时食之无味。

“李姐，社保不是有养老保险的功能吗？如今看来，这养老还能依靠社保吗？”

⑤ 目前参加养老保险的人群有三种，这里主要是针对 1997 年养老制度改革后参加工作的职工。
⑥ 按个人缴纳 8%来计算，5000×8%即缴纳 400 元。
⑦ 个人账户储存额除以 120，即 400×12×15/120 得 600 元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“社保中所说的养老，其实就是保证基本的生活，在你老年时，不至于饿肚子，也就是说，社保其实保得了温饱，保不了你的生活质量。”李想微笑着看着晓蕾。

“看你的样子，估计是舒适生活过习惯了。就你这个外套，起码要 800 元吧？小衬衣，最少也得 300 多元吧？你想想，你这半身衣服就花掉了 1200 多元，再算上裤子、鞋子，这就上 2000 元了吧，未来你每月就领 2600 元的养老金，估计你一套衣服就没了。即使说你老了，不在乎穿着了，那你这笔钱也仅够吃个饭。”

“你的生活难道除了吃饭就没别的追求吗？只要有追求，就肯定需要花钱的，钱从哪里来呢？”李想停下来，擦擦嘴。

大家还嚷嚷着让李想继续分析分析，可李想的电话响了，原来是家里有事，她匆匆离开了。留下几个陷入沉思的人……

晓蕾在回家的路上，第一次认真思考了关于社保养老的问题，看来自己是该做点什么了。



靠社保，远远不够

曾小北最近一直在想社保的事儿，也上网查了一些相关资料，常常琢磨一个问题到深夜，丈夫问明她后，笑着说，“原来为这事啊，你那闺蜜李想不就一理财师吗，你还用自己琢磨？”“对呀，我绞尽脑汁的问题在她看来，肯定都不是问题。哈哈，好了，睡觉，明天我就约她出来帮我答疑解惑。”小北放

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



下心头的疑问，安心睡觉了。

趁着上班的间隙，小北给李想打了电话，约她晚上出来喝茶。晚上，李想按时赴约。“想想，我今天约你出来，是想用你专业的知识帮我解答一些疑问。”“去，一有问题就喊得这么肉麻，有什么问题你就问吧，就知道你约我没好事儿。”

“嘿嘿，是关于社保的事。我最近看了网上的一些资料，都在说社保只能保证基本的温饱，根本无法过上舒适的生活，因此，需要与商业养老保险结合，我就想问问你这个理财专家，听听你的建议。”小北一副期待的表情看着李想。

“社保的确是这样的，管得了温饱管不了生活质量。如果老年生活想要过得舒坦，靠社保，是远远不够的。退休后的生活开支主要有两个部分：第一部分是基本的生活支出，社保可能最多也就能满足这部分的支出。第二部分就是生活品质的支出，对于这第二部分，就需要靠自己了。”李想随手画了一个表给小北看。

退休后的生活资金来源

退休后生活	资金来源
基本生活支出	社保
生活品质支出	商业养老保险
	自己投资理财

李想顿一顿，接着说道，“对于商业养老保险，各人有各人的看法。如果是自己不懂投资理财的人或是厌恶风险的投资者，当然愿意购买保险公司承诺收益的养老保险，与社保结合起来，养老就更有保障。

如果将社保比做是米饭的话，那么商业保险就是菜和肉。试想，现在的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



生活水平，如果突然让你吃饭时只有大米饭，你能接受吗？”李想看着摇头的小北。

“当然，保险公司也不是慈善家，我们购买商业养老保险，每年需要支付一大笔保费吧，这笔保费，保险公司就拿去做投资，投资的收益率，大于我们从保险公司获取的收益，另外，”李想从包里取出一份文件来。“这是今天的一个客户留在我那的一份平安保险的养老金保险单，你看看，我再给你分析一下。”李想喝口茶，小北拿起保险阅读起来。

李先生，30 岁，男性，投保平安逸享人生养老年金保险。

每年交保险费 12000 元，连续交费 20 年；投保时基本保险金额 12 万元；60 岁开始按年领取养老保险金。

假设结算利率处于高（6%/年）水平情况时，60 岁的保单周年日，李先生的保单账户价值（即现金价值）约 77 万元，60 岁起李先生可以每年领取养老保险金，至 85 岁可累计领取 165 万元。

假设结算利率处于中（4.5%/年）水平情况时，60 岁的保单周年日，李先生的保单账户价值（即现金价值）约 56 万元，60 岁起李先生可以每年领取养老保险金，至 85 岁可累计领取 98 万元。

假设结算利率处于低（1.75%/年）水平情况时，60 岁的保单周年日，李先生的保单账户价值（即现金价值）约 32 万元，60 岁起李先生可以每年领取养老保险金，至 85 岁可累计领取 39 万元。

85 岁时，李先生还可领取 24 万元祝寿金，相当于所交保险费之和。

注：1. 该利益演示是基于公司的精算及其他假设，不代表公司的历史经营业绩，也不代表对公司未来经营业绩的预期，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际保单账户利益可能低于中、高档利益演示水平。

2. 以上利益演示是基于按时交费且未发生部分领取情形下的演示。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“看见这个高收益，是不是很心动啊？”

“呵呵，是啊，你看每年投 12000 元，每月也就 1000 元钱，到时候就能领取 165 万元的高收益，挺划算呀，就算中等收益，也有 98 万啊，跟社保比起来，我觉得不错呢。”小北笑嘻嘻地说着。

“你看看下面的注释，这些计算只是假设而已，并不代表实际，而且，最低保证利率之上的投资收益是不确定的，实际利益可能会低于中、高档水平。”

“这说明什么呢？”小北疑惑地问道。

“这个注释是说，除了最低利率可以保证外，吸引你的高收益那还是个未知数呢，而最低利率，你看看，1.75%的年利率，你知道一年期的定存利率现在是多少吗？已经到 3.25%了，这个利率连储蓄的年利率都不到。”

“而且，等你老的时候，在通货膨胀影响下，即使你拿到中高档的收益，也未必就能满足你的需求。你想想，20 年前，大家的平均工资，不过几百块钱，100 块钱就能买很多东西了，可是今天呢，100 块钱，连我们喝茶的钱都不够呢！”

“20 年后，拿今天承诺的收益，也不过能比社保稍微强一点而已，就等于你的菜和肉，可是生活可不只是需要吃饭啊。尤其是这一代接受过高等教育的人，总会有些其他的精神追求。”李想抿口茶，看看小北。

“从我从事理财顾问的角度来说，当然是自己掌握理财最重要，社保和商保，应当做养老的最后一道保障。”李想总结道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



以房养老可行吗?



出租房多久才可收回成本

看着飞涨的房价，年近 40 岁的老易也忍不住想要在房产投资上分一杯羹。他的计划是，买一套房，简单装修后，租给他人，用一句时髦的话就是“以租养贷”。等自己老了，房贷也还完了，老年生活就依靠收租来支撑，过起“包租公”的生活。

对于他这一想法，家人也表示支持，毕竟近年来投资房产的人都赚了大钱，而且这春节刚过，各地的房租都开始涨起来了，他们也不怕房子租不出去。

不过，老易的妻子在赞同之余还是有一丝的顾虑，要说投资，肯定都是有风险的，而他们是拿自己的养老钱来投资，以后老了就要靠这套房子养老，这到底可行吗？万一不行，老了怎么办？

老易的妻子请自己的一位表哥到家里吃饭，这位表哥是一个大学的经济学教授，对于投资方面的知识，颇有研究。吃过饭后，妻子给表哥沏上一杯茶，问道：“表哥，我们最近打算在市区投资一套房子，大概 100 平方米左右，简单装修后租出去，等我们退休时，贷款也基本还清了，以后就靠这套房子养老。你觉得这项投资可行吗？”

“以目前的房价来看，以我们所居住的二线城市，市内房价 10000 元的均价来计算，买一个 100 平方米的房子，需要 100 万元，如果出租，按照 2000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



元的月租计算，则需要 41 年才能收回成本，这个过程是比较漫长的。”

买房的投入和租房的回收

	投入（以 20 年贷款计算）	20 年后总投入
买房	首付 50 万，每月还贷 3757 元	140.1766 万元
	每月房租	20 年后收回
出租	2000 元	48 万元

“而如果以后的房价跌了，则房子的租金也可能相应回落，这样就不能保证你们可以获得稳定的补贴资金来养老了。同时，房子出租你们需要去管理，这也就给你们自身添了许多的麻烦，老了跑不动了，谁替你们收房租呢？”

“租房也有空租期，如果租客离开，一段时间不能找到下一个租房者，你们的房子就被空着，不能带来收益，而有些房屋中介还可能从中设置一些陷阱，给你们的房租收益带来损失。”

老易听了这番分析后，决定重新思索买房出租的问题了。



新政下，我的房子还能增值吗

对于近期不断推出的房地产政策，从 2010 年 4 月国家对楼市的第一次调控，到 2010 年 9 月的第二次调控，再到 2011 年 1 月进行的第三次调控，无论是购房者还是投资者都对楼市持有一个观望的态度，而对于房价是涨是跌，大家更是捉摸不透。

50 岁的刘老师最近看着新闻，对于政府对楼市的严厉调控，他在思索，这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



些调控政策的出现，对于自己的房子会带来怎样的影响，房子还能保值增值吗？如果不能增值，则自己如何靠房子来养老呢？

关于这些问题，他上网查询了相关资料，发现，在房地产行业，因为几次调控政策的实施，房屋销售量已经有所下降。2011 年 3 月，国家统计局公布的数据，在 1 月到 2 月，全国商品房的销售面积达 8143 万平方米，同比增长 13.8%，但同比增幅较去年同期下降 24.4%。而中国房地产月度研究报告显示，2 月八大城市（北京、上海、杭州、广州、深圳、重庆、成都、天津）的房屋销售量都较 1 月份下降了 45%。

房屋成交量的下降，同时也带动了房价的小幅下降。在新政出台后，一手房市场已经出现了试探性的降价，而在调控不断深入的情况下，房地产很可能迎来大范围的降价周期。为此，刘老师在网上细查了一下 2010 年全国房价的走势。

2010 年全国房价走势一览

2010 年各月		1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月
房屋销售价格	同比	上涨 9.5%	上涨 10.7%	上涨 11.7%	上涨 12.8%	上涨 12.4%	上涨 11.4%
	环比	上涨 1.3%	上涨 0.9%	上涨 1.1%	上涨 1.4%	上涨 0.2%	上涨 0.1%
2010 年各月		**7 月**	**8 月**	**9 月**	**10 月**	**11 月**	**12 月**
房屋销售价格	同比	上涨 10.3%	上涨 9.3%	上涨 9.1%	上涨 8.6%	上涨 7.7%	上涨 6.4%
	环比	与上月持平	与上月持平	上涨 0.5%	上涨 0.2%	上涨 0.2%	上涨 0.3%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



刘老师仔细看了表中的数据，他发现，从这个表可以看出，新政的出台，使得房价的上涨幅度较之前有所下降，这就说明，新政策对于抑制房价还是有一定的作用。不过由此带来的房价的增速放缓和可能出现的房价下跌，却可能造成自己的房子增值速度变慢或是难以增值。

另外，新政策加大了保障房⑧的力度，政府要求增加保障房和公租房来解决低收入人群的居住问题。刘老师看新闻上讲，在 2010 年，保障性住房建设规划为 580 万套，而当年已经全部完成该项任务。政府计划 2011 年建设各类保障房 1000 万套，如果这 1000 万套保障房落实，则商品房购房需求就会明显下降，而购房者少了，供大于求，房价自然不会再疯长，对于已经拥有房子的自己来说，房价不涨，自己的房子如果要转手出让，自然也卖不上好价钱。

从这番分析来看，新政策对于楼市的调控力度还是很大的，如果房子是要满足自住需求的，则也无所谓升不升值，但如果想要未来将房子换个好价钱，估计在政府如此严厉的调控下，房价的未来走势，不容乐观。

刘老师原本打算自己退休后，就将自己处于市区的房子卖掉，以现在的价钱再在郊区换个房子，这个差价绝对够自己安稳养老了，但现在看来，估计有些悬了。这个计划，看来还是需要从长计议了。



供大于求的未来房市

舒晓是从事会计工作的，她先生是一家民营企业的老总，在 2008 年房价

⑧ 指由政府埋单的保障性住房，包括无偿提供土地和建设性费用，也包括无偿提供土地补贴费用等方式，这种保障性住房主要是对居住权利的保障，我国的保障性住房主要有廉租房、公租房等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



处于低谷的时候，他们预测到之后的房价可能会上涨，于是在市中心投资了两套房，加上他们自己居住的一套，已经有 3 套房子了。

果然，从 2009 年开始，房价就一路飙升，根据数据统计，2009 年的房价比 2008 年上涨了近 24%，其中商品住宅价格上涨了 25%，舒晓夫妇很庆幸自己有眼光，市中心的两套房一拿到手，就近乎赚到了一套房的本钱。

再看着房价一天天高涨，舒晓就想，老了就过着收租的生活或者干脆将房子卖掉，换回的钱养老该没问题吧？对于房市，他们抱着乐观的心态。

舒晓在同学聚会上，见到了当年的老班长，班长在上学的时候就对一些时事很有见解，常常能有一些独辟蹊径的看法。吃饭时，大家就聊起了当下的房价，老班长说："楼市的泡沫，已经越炒越大，但西方有句话说'上帝欲让其灭亡，必先使其疯狂'，看看当今房子被大家炒的程度，已经达到了疯狂的地步，这样的局面，能持续多久呢？"

"大家想想，改革开放后，我国就开始实行计划生育政策，在以前，人们的观念是多子多福，但伴随着计划生育政策的贯彻和人们自身认识的提高，晚婚晚育和独生子的风气已经悄悄蔓延。"班长在教育局工作，正好有这方面的资料，于是就拿出今天刚做好的一份统计表，给大家看。

"从表中我们可以明显看出，中小学人数正在大幅度下降，这说明什么？"班长望着大家。

"我们未来的人数在减少，那么未来的房子给谁住呢？如果说现在的房市是需求大于供给，那从这份数据中明白地显示出未来的房市就会是供给大于需求。而需求少了，大家现在手上持有的房子，就会因为没人买而降价或者低价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



转手，甚至空置。”

2009 年我国中小学学校数及学生人数呈下降趋势

年份	2009	同比
小学数量	28.02 万所	减少 2.07 万所
招生人数	1637.80 万人	减少 57.92 万人
在校生	10071.47 万人	减少 260.04 万人
毕业生	1805.20 万人	减少 59.75 万人
初中学校	5.63 万所	减少 0.16 万所
招生人数	1788.45 万人	减少 71.15 万人
在校生	5440.94 万人	减少 144.03 万人
毕业生	1797.70 万人	减少 70.25 万人
高中学校	29761 所	减少 1045 所
招生人数	1698.86 万人	增加 49.74 万人
在校生	4640.91 万人	增加 64.84 万人

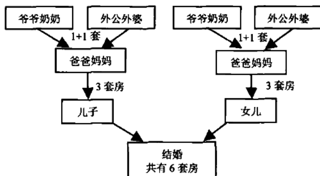
“人数在减少是一方面，可能我国的人口基数较大，大家也没什么感觉，总人口不还在增加吗？但是，你们想，现在大家都因为楼市很热，都想购房，有了一套还想买两套，而我们的父母，如果是在城市居住的，可能也有自己的房子，那么，我们的下一代呢？在他们成年后，我们可能已经从双方父母手中继承过来两套房，而我们自己还有一套房，未来的孩子，即使自己不买房，也至少拥有这 3 套房。如果大多数家庭都是这样，那之后的房子还有人买吗？如果没人买，那他们手上拥有的房子，不就只能贱卖了吗？”班长认真地分析着。他又在纸上画下这个模型给大家看：

“不会吧？班长你说得这么严重，政府出台了几拨儿政策，房市不还是一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



样很热吗？而且我国人口基数大，而土地又是稀缺的，地段也不可能复制，住房肯定会因此而增值啊。”舒晓不服气地问班长。



“你说的有一部分是对的，其实炒房者炒的就是土地的稀少和土地的增值，以及地段的不可复制。土地的确是有限的，但是如果拿土地和石油相比，哪个的需求大？哪个更具稀缺性呢？要论不可再生性，土地比不上石油，可是你们看石油的价格不也经历了多次大跌吗？人们一旦找到可替代能源，对石油的依赖性就可减少，即使没了石油我们不还能生活吗？而土地呢，土地上的房子，其实可以盖了拆，拆了再盖，如果拆掉一个 6 层楼，再盖起来 30 层的，不就一下增加了 5 倍吗？而许多旧城旧村，多数都是低矮的房子，如果拆掉后再建，就可再扩大许多房源，如此看来，是供不应求呢还是供过于求？”

“那地段呢？我在市中心买的房子总还能保值吧？”舒晓继续问道。

“地段的重要性其实主要是对于商铺而言，比如，上海的南京路这样一流地段的商铺比起四等地段的价格会高 5 倍，但住房就难说了，可能高一倍都很困难。而随着互联网、自动办公设备和手机电脑的普及，新商业中心和淘宝网店等百花齐放以及快递送货上门的周到服务，加之公交、高铁、地铁等交通设

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



施的完善以及私人汽车的增加，城市中心逐渐成为拥挤、空气污染、噪声污染等恶劣环境的代名词，有钱的人更偏向于到郊区住别墅，人们挑选房子的地点也不断增多。现在可能一个城市有五六个所谓的好地段，而未来可能会发展成为五六十个，这地段因素就被逐渐淡化，而由于地段造成的房价悬殊的情况也就会逐步改善。”

班长做总结：“总而言之，未来的房市很可能是供大于求的市场，形成买方市场后，卖房者就没有什么话语权了，那时买房者给的价你不卖，也总会有人卖的，因此，投资房产也并非完全靠得住！”

舒晓听了这一番言论，心里已经有些着急了，本来还指望靠自己投资的房子来养老呢，要按班长的分析，这赔本都指不定是哪天的事呢。看来，自己还是要对政策和市场进行分析分析，万一不行，就趁房价还高的时候卖了吧，现在卖还有得赚呢。



无人租房，养老钱从何而来

李萍在同学聚会上发现，现在大家关注的都是房子，对于房子，李萍没有太多关注，不过自己在婚前购买了一个单身公寓，结婚时老公又买了新房，现在也算是有两套房，小的那套租出去了。本来想着，按照现在的情况，老了能依靠收房租来补贴生活。但大家对房市的各抒己见，李萍听得有些晕。

回家后，李萍就跟老公讨论起房子的事，他们打开电脑，查起相关资料。在网上，他们查到浙江省义乌市统计局对居民房屋租赁状况的调查。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



义乌市房屋租赁情况分析

社区	生活居住面积（m²）		可出租面积（m²）	
	总面积	人均	总面积	人均
向阳	2515	33	8505	112
兴业	2708	37	7132	96
五爱	1836	28	6966	107
建设	3414	47	7597	104

上表只是义乌市周边的几个社区的资料，而根据对400户居民家庭的调查，李萍和老公发现，目前义乌市人均可供出租的房屋面积实际已达到了 105 平方米，而相对于 139 平方米的人均总房屋面积来说，其实有 75.5%的面积是可用来出租的。不过相反的，他俩却发现，房屋租金却存在着下降的现象。

“义乌不是号称小商品集散地吗？怎么房子还租不出去啊？”李萍想起义乌，就觉得租房做生意的人应该很多的。

老公想想说：“从我们看到的资料显示，无论是店面房还是普通居住房的租金都有所下降，这其中一部分原因可能是金融危机下租金价格的下降，但更多的可能是全市可供出租的房屋新增量的增加，居民住房面积增加的同时，他们除了留一部分自己居住，较多的就是用于出租，以致出租房出现供大于求的状况。”

义乌市房屋租金变化特点

社区		宾王	赵宅	幸福	建设
租金（万元）	2009 年	161	450	102	121
	2008 年	213	510	114	143
	增减（%）	–24.4	–11.8	–10.5	–15.4

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



社区		宾王	赵宅	幸福	建设
店面房（万元）	2009 年	109	186	26	15
	2008 年	96	219	27	17
	增减（%）	13.5	–15.1	–3.7	–11.8
普通居住房（万元）	2009 年	52	264	76	106
	2008 年	117	291	87	126
	增减（%）	–55.6	–9.3	–12.6	–15.9

“其实，你想想，又何止义乌一个城市呢？近几年由于房价的增长，开发商不断开发新的楼盘，这就造成房子越来越多，而许多炒房者的言论是‘城市化会使城里的住房永远供不应求’。然而，目前过高的房价其实导致了沿海城市的城市化速度放缓，例如，工厂内迁、倒闭等，而买不起房的城市建设者们也就离开高房价的城市。现在，总人口 1000 万以上的大城市，尚未住人的挂牌待售房、闲置房和在建房总数大于 10 万套[9]。如此多的房源，而租房者并不如想象中的多，房租的收入自然也就下降了。”

李萍发现，老公的看法还是很有道理的。于是，她关掉电脑，和老公讨论起来。“那我们的小房子还不是有人租的？”

“这是因为目前房价高，许多买不起房的人不得不租房生活，但现在政府在不断出台新政策抑制房价，而且国家还兴建大批的保障房，你想想，等租房住的人有能力买房时，他们就会去买自己的房子。而另外保障房的租金又比我们的房子便宜，你是租房者，你选哪个？”

“当然是房租便宜的了，我又不傻！但是，保障房不是每年都在兴建吗？

⑨ 以深圳为例，闲置房有数万套，2008 年年底挂牌待售房有 5 万套，而三年内计划新建 9.71 万套社会保障房，商品房在建和计划建的大于 9.71 万套。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



租房者还不是照样很多？”李萍说道。

“这是因为目前的保障房体系还不健全，但体系总有一个慢慢健全的过程。等我们老的时候，如果体系健全了，大家是不是都去租廉租房了？而且目前许多人都在买房，如果大家一直持有这些房子，我们老了，房子怎么办？”李萍老公问道。

“当然是作为财产留给孩子啊。”李萍不假思索地回答。

“我们是这样想，别人也会这样想，而现在的家庭，基本上都是独生子女的家庭，只有一个孩子，像我们，就留给孩子两套房，还不算咱们父母的房子。如果大家都这么做了，下一代租房者是不是就更少了？”

“啊？我还想依靠房租来养老呢！这下，看来是没戏了。”李萍气馁地说。

“呵呵，我只是照目前的现状分析，不过，你的养老问题，不还有我吗！”老公搂过李萍，表现出他的大丈夫气概。

依靠储蓄养老?



负利率时代，存钱也不安全

何源难得休一次年假，带着妻子回老家看望父母。母子寒暄过后，何源妈妈就开始跟何源抱怨，原来，何源的妈妈 2009 年在银行存了 5 万元，到今天刚好两年，结果两年才 1000 多元钱的利息。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



何源听了之后，笑着说，“其实，在当前的高通货膨胀率下，存钱确实是不划算的。新闻上说，2011 年 1 月的 CPI 指数[10]同比增长 4.9%，而 2011 年 1 月的一年期定期存款利率才 3%，这样存一年，等于不仅没利息，本金都受损失了。”看妈妈不理解这些，何源就给妈妈具体计算了一下。

“啊？那要是我再把这钱存进银行，这一年就又损失接近 1000 元？”何源妈妈不解地问道。

	一年期利率	本金	收回利息	结论
存款	3%	5 万元	1500 元	5 万元一年贬值 950 元
	增长幅度[11]	金额	购买能力下降	
CPI	4.9%	5 万元	2450 元	

“是的，现在的通货膨胀率就是这么高，银行给的利率根本比不上通货膨胀的速度，因此，大家都把这称做‘负利率时代’，而在这种情况下，原本非常安全的保值增值方式——存钱就成为最不安全的方式了。”何源耐心地给妈妈讲解道。

“那照这样的速度，我的钱不是亏几年就没了？这可是我和你爸爸用于养老的钱，有一部分还在银行放着，要是都被这什么负利率吃掉了，我们老了怎么办啊？”何源妈妈担忧地说着。

“存钱不安全，所以，还是要找其他渠道来抵御这个风险。以前，可能老百姓很少关注理财，总以为理财是有钱人干的事儿，在这个负利率时代，我们

⑩ 消费物价指数，是反映与居民生活有关的产品及劳务价格统计出来的物价变动指标，通常作为观察通货膨胀水平的重要指标。
⑪ 假设 2011 年的 CPI 增长与年初相同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



这样的老百姓也要开始理财才行啊，否则，就只能干看着钱遭受损失了。”何源说道，妻子也点点头。

何源母亲开始思考自己要如何应对这个负利率的时代了，可不能让自己辛苦积攒的养老钱被负利率吞掉。



存款利率跑不过通货膨胀

小敏的妈妈气喘吁吁地回到家里，小敏赶紧给倒了一杯水，妈妈喝完后，才告诉小敏，自己刚才是去银行办理转存了。

算一算，从 2010 年 10 月 20 日第一次加息，到 12 月 26 日第二次加息，这新年刚过，大家上班的第一天，央行又再次加息了，小敏的妈妈终于按捺不住，去银行办理了转存。

小敏问妈妈，“你办理转存这次又存了几年啊？”“我听许多人说，央行有可能在今年还要加息呢，所以，我只存了一年，到年底取出来就可以按照新的利率存了。”妈妈一脸英明的神色。

小敏笑着问妈妈，“你知道上个月的通货膨胀率为多少吗？”

“政府说居民的消费增长似乎是四点几吧？”妈妈犹豫地答道。

“那你一年期的银行存款利率又为多少呢？”小敏继续问。

“3%，刚调的。我说小敏，你想说什么就直接说呗，干嘛拐弯抹角地问这些啊？”妈妈有些不耐烦了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



小敏抱来自己的笔记本电脑，打开国家统计局的数据给妈妈看。

2011 年 1 月居民消费价格分类指数（上年同月=100%）

指标	粮食	肉禽	蔬菜	水果	居住	总指数
全国	115.1%	110.9%	102%	134%	106.8%	104.9%
四川	114.4%	114.5%	113.1%	114.6%	107.1%	105.4%

数据来源于国家统计局

“你从这个表看，全国的居民消费价格指数同比增长了 4.9%，而我们四川省，增长更是高，达到了 5.4%的增幅，你想想，你巴巴地跑去转存的一年期最新利率才 3%，比全国低 1.9 个百分点，而在我们本省，你的利率负了 2.4 个百分点。”小敏给妈妈解释道。

“这不是银行才根据情况新调整的利率吗？还是抵不过通货膨胀啊？”妈妈有些挫败感。

“在当前这种高通胀的时代，银行存款的调整是赶不上通胀速度的。所以啊，你的钱再怎么转存，还不是被通胀消耗了。在这种情况下，做债权人还不如做借债人。你想想，你借给别人一万块，明年收回来，就不如今年的一万块值钱了。你跟银行的关系就正是这样，你把钱借给了银行，其实你是不划算的。”小敏总结道。



几千万养老金怎么存

张颖在得知自己的未来需要上千万元的养老金后，开始思考起养老这一严肃的问题，通过她的精细计算，发现养老确实是一个不容忽视的问题，幸好自

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



己发现得早，否则恐怕就要“老不起”了。

和朋友的聚会上，她谈论起这件事，朋友们都笑她杞人忧天，才刚过完 30 岁的生日，就开始考虑养老了，未免太早了一些。

张颖不理会大家的嘲笑，她问其中一个朋友小蕊，“你现在的工资除了日常开销，会怎么分配呢？”小蕊答道：“还怎么分配，工资就那么一点，一支出，所剩也没多少，和老公的工资加起来，一起存银行呗！”

“存银行，你是怎么存呢？”张颖继续问道。

“我们是每个月大概结余 5000 元左右，就存为定期，一个月存一年期的，第二个月就存二年期的，采取交替的储蓄方法。”小蕊将自己存钱的方法告诉大家。

张颖拿出一张纸，开始计算小蕊的存钱方法。

每月存 5000 元，20 年后有多少钱

	一年期	利率 3%	二年期	利率 3.9%
	5000 元	5150 元	5000 元	5390 元
	20 年后	1645613 元	20 年后	1819301 元
合计		3464914 元		

“按照小蕊的存钱方法，20 年后，她可以有 346 万元的存款。”张颖把计算的结果给大家看。

“不错啊，346 万元，老了又不买化妆品和漂亮衣服，这些钱够用了吧。”大家议论着。小蕊从来没仔细计算过，今天发现自己 20 年后有笔 300 多万元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的存款，觉得不错呢。

“不对，上次我看一个理财节目，说是到我们老的时候，可能需要上千万的养老金的，如果 300 多万元，是不是养老还很令人担忧啊？”另一个朋友小菲提出疑问。

“小菲的看法是对的，其实，我最近一直在思考养老的问题，也看了一大堆资料和数据，并且经过我的计算，养老是需要上千万的。可能大家现在觉得几百万养老已经算是富裕的，但大家想想，20 年前，谁有个几万元，都号称‘万元户’，但现在的几万元，恐怕我们节省着用一两年也就没了。那么，现在看来三百多万是一笔不小的数目，但 20 年后，可能也就够几年开销吧。养老就靠这 300 多万，是远远不够的。”张颖将自己的看法说了出来，大家此时陷入了思考。

“如果真要上千万的养老金，我们这些一不懂股票，二不懂基金的人，如果只依靠储蓄，要怎么存得够呢？”小蕊问道。

“如果想只依靠储蓄来积攒自己的养老钱，恐怕有些难度，我来给大家算一下，因为利率在不断变化，预计之后还可能加息，我们就以现在 5 年期的利率 5%计算。”张颖又在纸上写起来。

1000 万储蓄，每月需要存多少钱

20 年后	利率	现在月存
1000 万元	5%[12]	24228[13] 元

⑫ 这里假设 20 年存款的平均所得利率为 5%。
⑬ 按照年收益 5%，20 年的定期投资计算得出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“哇，居然每月要存两万四！”小蕊觉得不可思议。她和老公的收入加起来也不过一万多点，怎么可能存两万四千元啊。

“如果想要依靠储蓄来存够上千万的养老金，没错，就是需要月存两万四，这还是按照 5 年期的利率计算呢，把以后加息的预期都算进去了，有可能加息后的利率还达不到 5%，那就需要存得更多了。”张颖解释道。

“看来，只想依靠储蓄来为自己攒养老钱是不可能了，只能找其他方法了。”小菲说道。

“其实，大家说的股票、基金，甚至黄金、收藏品等，并非是我们不懂，而是不想去懂，如果闲暇时间能够多了解一点这些方面的知识，再应用到我们的投资中，上千万的养老钱，也不是天方夜谭，依靠我们的双手加智慧，完全可以达到。”张颖拿出一张表给大家看。

月投资 5000 元，25 年后可以得到

月投资	年收益率	20 年后	25 年后
5000 元	15%	7579774 元	16420368 元

“月投资 5000 元，像小蕊这样的家庭，完全可以达到，年收益率在 15%的投资其实很多，像一些混合基金，稳健的股票基金等，都可达到这一收益率。20 年后，我们才 50 多岁，这时就可以有 757 万元的资产，而如果再多坚持投资 5 年，就可以有 1642 万元的资产，这上千万的养老金就不用发愁了，度过一个安稳无忧的晚年将不再是梦想。”张颖下了一个结论。

大家看着这张表，若有所思，看来这养老的问题，大家不再觉得遥远了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



依靠子女养老？



“养儿防老”早已变为“养老防儿”

何茹最近有一点苦恼，因为自己的丈夫老家在农村，因此，婆婆就有一些农村的封建思想。原本婆婆在老家也还好，一年见一次，可最近，婆婆要来跟儿子一起住了，她想着就觉得有些担忧。

周末，婆婆如期而至，何茹跟丈夫一起去车站接婆婆，回到家里，休息后，本来打算出去吃饭的，婆婆说不花钱，就在家里自己做吧。何茹只能出去买菜、做饭。吃饭时，婆婆话里有话地提到老公的表哥又添了一个儿子，堂姐家打算再生一个，都已经怀上孩子了。

何茹默默地吃饭，他们结婚才 2 年，还没考虑孩子的事，现在生孩子，没个几万元，怎么敢生啊。可婆婆就见一次说一次，何茹也很理解农村的风俗习惯，但是自己也有自己的难处。

吃完饭后，何茹和老公陪着婆婆坐在沙发上看电视，婆婆看着电视里一家老小其乐融融的样子，又对儿子说着，该添个孩子了，在农村，自己这个年龄早就有孙子喊奶奶了。

老公明白婆婆的用意，于是解释起自己的打算，“妈，现在养个孩子是需要花很多钱的，我们先得有经济基础才行，再说了，我们还要为你们的养老问

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



题和我们自己的养老问题考虑啊。”

“你孩子还没生，考虑什么养老啊，不是还有几十年呢吗？再说了，都说‘养儿防老’，有个孩子以后老了就有依靠了。”婆婆说道。

老公无奈地笑笑，“妈，您是不知道，以前的人都是‘养儿防老’，现在流行一句话‘养老防儿’。现在城市的生活压力大，许多刚步入工作岗位的人，自己都养不活，再组建了家庭，还要靠父母接济才能生活，这就是当下被称为‘啃老族’的人群，如果以后我们的孩子也不能自食其力，我们不仅要养活自己，还要养活他们呢！”

“根据相关调查数据的显示，现在已经有 83.9%的老年人认为‘养儿防老’不可靠了，而且，根据我国老龄科研中心的调查显示，目前我国有 65%以上的家庭都存在老养小的现象。”看着母亲一副难以接受的样子。老公又举了个身边的例子来说。

“我的同事小刘，参加工作几年。去年买了房子，房子是贷款买的，首付小刘存款不够，父母为其添了几万元。今年拿到房子后，要装修，他的积蓄还是不够，父母又为其填补了几万元。房子装好了，他也该成家了，跟媳妇结婚，他的积蓄都花在了房子上，哪里还有钱结婚，父母不能眼睁睁看着他不结婚啊，只得再拿出自己攒下的养老钱给他们小两口办了婚礼。”

“那他工作几年的钱都去哪儿了？”婆婆十分不能相信地问道。

老公拿来纸和笔，给婆婆列出小刘的状况。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



小刘的工资收入和买房结婚开销

单位：元

收入项目	第1年 23岁	第2年 24岁	第3年 25岁	第4年 26岁	第5年 27岁	第6年 28岁
工资收入	2.5万	4万	5万	5万	7万	8万
结余	无	1万	1.5万	2万	4万	5万
存款	13.5万					
支出项目	买房 7000/㎡，80㎡		装修		结婚	
支出	首付 16.8万		8万		6万	
总支出	30.8万					
差额	**17.3万**					

“小刘的存款只有 13.5 万，而买房、装修加结婚就要 30.8 万，这 17.3 万的差额怎么办，哪一样都是必须花的钱，父母只能为其添补空缺了。这就是新一代‘啃老族’的养成。

“其实孩子也不想啃老，就像小刘，他自己也十分苦恼，你看他的工资收入，说明他还是很努力的，但是房价高、物价高，要买房，要结婚，是逼不得已而啃老。”老公为婆婆解释着。

看婆婆似乎能够接受了，老公继续说道：“看着我们还年轻，但是时间过得很快的，我们有了孩子之后，就要预备着他的出生费、奶粉钱、教育费等，还要预备着可能有一天孩子需要帮助时我们能够给予一定的帮助。而且，我们以后的养老问题也是非常严峻的，可能需要几百上千万才能够保证我们退休后有一个安稳无忧的生活，所以，不做好计划，盲目生完孩子怎么办呢？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



婆婆听了这番话，不再提孩子的事了。何茹向老公送去一个感谢的眼神。



子女的生活压力

年过 40 岁的肖勇说起自己的儿子，那是一脸的骄傲。肖勇结婚较早，26 岁就有了宝贝儿子，现在儿子已经上初中了，学习成绩确实很不错，而且多才多艺，肖勇决心一定要将儿子送进名牌大学。

老同学聚会上，大家聊完自己的工作后，自然而然地将话题转移到孩子身上。除了孩子的学习情况，就是孩子的教育花费了，肖勇在这方面很有发言权。他从儿子上小学开始，为了培养孩子多方面的才艺，就给儿子报了许多培训班，当然，花费也不少，不过培养出一个自己满意的儿子，他觉得很值。

一直比较沉默的王伟突然说话了，他问肖勇："在培养孩子之外，你有没有为自己的养老做计划呢？"

这个话题比较意外，肖勇想了想说："我不是才刚过 40 岁吗，养老还早吧，现在的主要重心都放到孩子身上了，只要孩子成才了，我也就满足了。"

王伟问道："重心都放在孩子身上而不考虑自己的养老问题，等到老了的那一天，你想依靠谁呢？靠儿子吗？"

"我自己可以有一部分存款，等到老了需要人照顾了，儿子也能依靠啊，我现在花费如此大的心血养儿子，教育他，不就是为了老了能够有所依靠吗？"肖勇答道。

看见在座的同学都点点头，王伟叹口气，拿出一张纸来，列出几项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



家庭成员年龄对照表

成员	年龄变化（岁）						
肖勇	27	37	47	57	67	77	87
妻子	25	35	45	55	65	75	85
儿子	1	11	21	31	41	51	61

“你看见了吗，从你 27 岁、儿子 1 岁开始，你就需要支付儿子的奶粉钱、教育费用、各种培训班的费用，直到他大学毕业，那时你已经 50 岁了，这期间你一直在为儿子付出，根本没考虑自己的养老问题。你儿子大学毕业后，他的收入到时候买房子可能还有困难，而他的结婚费用，恐怕就得做父母的给予支持了。”王伟分析道。

“而到你 60 岁退休时，你儿子才 30 几岁，那时候你的积蓄可能还够养活自己，身体也还好。但到了 70 岁时，恐怕你们老两口的积蓄和身体就不一定行了吧，你儿子这里呢？他正处于你现在的状态，要养他的孩子，再增加上你和妻子的养老，你儿子的妻子也有父母要养，也就是说，他们两个人要承担 4 个父母和一个孩子，这还没算完，你的父母呢？”王伟又列下一个表。

成员	年龄变化（岁）				
肖勇父	52	62	72	82	92
肖勇母	50	60	70	80	90
肖勇	30	40	50	60	70

“在你 60 岁时，你父母已经是 80 岁高龄了，现在活到 80 岁的老年人很多，但是，80 岁时生活也就不能自理了，可能你还能照顾一下，但是随着你的年龄逐渐增大，再照顾老人也会有些吃力。难道都要推给你的孩子吗？而且，你的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



妻子也有父母需要照料，你和妻子就有 4 个父母，加上你们，你儿子这里就有 6 个老人需要他来赡养，而你儿子的妻子呢，也同样有 6 个老人要照顾，也就意味着，压在他们身上的，可能不只是 4 个老人的养老问题，而是 12 个老人的养老。”王伟说完，扫视大家一眼。

“如此多的老人，再加上他们的孩子，你的儿子和儿媳到底是出去工作赚钱支撑这个家呢，还是留在家里照顾你们这些老人呢？这就是很严峻的一个问题。工作就意味着老人没法照顾，而照顾老人就没钱来支付你们的养老和孩子的教育。”王伟总结道。

大家面临着这样的问题，也都陷入了沉思。未来，还能依靠子女养老吗？他们的压力又怎么解决？



有尊严的生活不依靠别人

晚上，刘春上网时看见一则新闻：一位河南的刘老太，在 35 岁时就守寡，她一个人含辛茹苦养大了四个儿子，并且帮助他们各自成家立业，老太太为不给儿子们添麻烦，就上山采药，帮别人做饭、带孩子养活自己。但是年纪大了之后，儿子们仍然无人理会老人的生活。刘老太无奈之下，上门与儿子们商量养老的事，结果没有一个儿子愿意承担。刘老太只得请自己娘家兄弟出面，和儿子们达成协议，每人每月给老人 10 元钱，10 斤口粮，结果一年过去了，没有一个儿子给钱给粮，老人不禁悲伤自己的命运，结果一根绳索结束了自己的生命。

看完这则消息，刘春欷歔不已，看着在书房写作业的儿子，她不禁也多了几分担忧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



老公洗完澡出来后，刘春就将自己所看的新闻讲给老公听，并且把自己的担忧也告诉了老公。

听完后，老公笑笑，“你呀，是杞人忧天了，这则新闻是有些令人深思。不过，先不说别的，你认为我们俩教育的儿子，会是这样的人吗？他能做出这样的事吗？”“而且除了儿子，我们不是还有自己的养老计划吗？我们退休后，还是有一部分社保的，虽然不多，但是简单的生活还能维持。我们自己积累的那笔钱，也能保证让我们的生活过得舒服啊。”老公安慰道。

“另外，我前几天看见一个养老院还不错，我拿了一个他们的收费单，你看看。”老公从包里拿出一张单子。

收费标准：

房型	床位费	护理级别	护理费	伙食费	合计
二人房	1350 元	一级护理	600 元	390 元	2340 元
		二级护理	450 元	390 元	2190 元
		三级护理	300 元	390 元	2040 元
三人房	1250 元	一级护理	600 元	390 元	2240 元
		二级护理	450 元	390 元	2090 元
		三级护理	300 元	390 元	1940 元
四人房	1200 元	一级护理	600 元	390 元	2190 元
		二级护理	450 元	390 元	2040 元
		三级护理	300 元	390 元	1890 元
专户房	1100 元	专人护理	900 元	390 元	2390 元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“啊？你是想让我们老了住进养老院啊？养老院是没人管的老人才去住的，我不去，我还有儿子的。”刘春说道。

“你先别急着说，你看看这里的环境。”老公拿出几张养老院的广告单，养老院的楼在一排绿丛中，楼前还有一个大花园，老人们在花园里下棋、练太极的身影看起来既从容又精神，刘春看着这些画面，似乎意识上有些接受了养老院。

老公又继续给刘春看关于护理的事项：

一级护理内容：

1. 早晨为老人漱口、洗脸、洗手、梳头。晚上为老人洗脸、洗手、洗脚、洗下身。

2. 经常为老人洗头，剪指甲，理发剃须。

3. 口腔护理清洁无异味，皮肤护理无褥疮。

4. 为老人洗澡或擦身，每周一次至二次。夏季气候炎热时，每日洗澡或擦身，并为老人每日擦。

5. 为老人整理床铺翻晒被褥。

6. 每周清洗床上用品（床单，枕套，枕巾，被套）一次，必要时及时更换。被褥、气垫、被单保持清洁、平整、干燥、柔软。

7. 每周洗澡一次（夏季每日洗），每周洗涤外衣一次。必要时及时更换。

8. 搀扶行走不便的老人上厕所，防止摔伤。

9. 视天气情况，每天带老人到户外活动或接受光照 1－2 小时。

10. 饭菜茶水供应到床边，按时喂饭、喂水、喂药。

11. 餐具和茶杯严格消毒，老人的毛巾、面盆做到经常清洗，便器用后及时倾倒并定时消毒。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



刘春仔细看完后，老公说道，“有没有觉得护理得很周到啊？”“的确，许多我没想到的，养老院都会安排上，看起来似乎不错。”

“这些护理，都是为生活不能自理的老人考虑好的，如果我们有一天连吃饭喝水都要人照顾的时候，你想想，儿子再孝顺他能每天给你洗脸、喂饭、推你出去活动吗？儿子有他们的工作要忙，他有孝心也没有时间和精力来做这些啊。”老公语重心长地说道。

“而且，一旦我们老了之后得个什么老年痴呆之类的病，你好意思让儿子儿媳给你洗身子？一次两次也就罢了，时间久了，肯定招人烦，我们自己也觉得颜面尽失。你说是不？当然这是最坏的预计。”老公说道。

“恩，我觉得经你这么说过之后，养老院也不错。我们付钱，他们服务，我们也觉得理所应当，不会有心理负担。我们老了，的确不能给孩子们带来过多的麻烦，现在的生活压力都这么大，以后可能比现在的形式还要严峻呢！养老院照顾好我们，也就解决了他们的后顾之忧，在社会上打拼也就可以有更多精力了。”刘春放下心头的芥蒂，说道。

“妈妈，妈妈，帮我看下这道题……”儿子在书房喊道。刘春赶紧走了出去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 年后，养家需要面临什么？



养家需要面临什么？
有人说是抚养孩子，
有人说是赡养父母
如果有一天，
同时面临教育子女与赡养父母，
再加上自己的养老问题时，
你还能气定神闲地担负起这几大重任吗？
20 年后，
养家到底会面临哪些问题呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





子女教育与养老的平衡

林超的儿子今年刚上幼儿园，夫妻俩和林超的父母对儿子很是宠爱，虽然还不到溺爱的地步，不过，在儿子身上的花费可并不少。

林超的工作经常会出差，出差回来时，他就会给儿子买很多玩具之类的新奇玩意儿。这天，他出差完踏上回家的路途了，在车上睡了一觉后，觉得肚子有些饿，起身从包里拿出东西吃。对面床铺的人也起来了，林超就边吃东西边和对床的人聊起来。

原来，对面的人是一家银行的私人理财顾问，聊了一会儿足球、新闻等话题，彼此也算比较熟识了。林超就想了解一些关于自己家庭如何理财的问题。

“刘哥，理财对一个家庭有多大的影响？”林超问道。

“一个进行理财的家庭，会有效、合理地处理和运用钱财，让自己花的每一分钱都发挥出最大的作用，一个家庭进行理财可以增强家庭的经济实力，提高家庭抗风险的能力。”看林超对此很感兴趣。他继续讲道：“其实，家庭理财从一些小层面来讲，就是制订出一些具体的理财目标，然后通过自己的理财计划去逐步实现。这些目标诸如买房、买车、外出旅游、为孩子储备教育金以及安排自己的养老计划等。只要能够确保自己的这些理财目标得以实现，理财的行动就是成功的。”

“刘哥，以我来说，我今年 32 岁，家里有个上幼儿园的儿子，目前，父母

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的身体还算比较好，他们的退休金能基本保证生活，我每月给父母的生活费也不是很多。我们已经有房，无须为购房花费心思，每月生活开支 6000 元左右。这样的情况，我们理财的话要考虑哪些方面呢？”林超举出自己的情况，想听听理财师的建议。

“按照你们目前的家庭情况，孩子还比较小，可能教育方面的支出还不算大，父母也能照顾自己，因此，你们目前的压力并不大，可能觉得生活还算轻松。但是，你有没有考虑过 20 年后？”刘顾问用询问的眼神看着林超。林超摇摇头，还真没想过那么长远的事呢。

“20 年后，你的孩子应该上大学了，这个阶段正是要花钱的时候，大学的学费、生活费等，你可以大概计算一下，孩子几年大学的费用支出。”刘顾问说道。

林超想想，的确是这样，现在孩子刚上幼儿园，等 20 年后，孩子的大学费用，应该是很大一笔钱吧？他顺势拿出包里的纸和笔计算起来。

大学四年的费用

花费	学费	生活费	购买学习资料
一年	6000 元	8000 元	1000 元
四年	2.4 万元	3.2 万元	4000 元
合计	6 万元		

“你这笔账是按照当下的大学费用计算的，如果是 20 年后，你恐怕得考虑到通货膨胀的因素，通货膨胀后，光是生活费的开销恐怕要比现在高很多吧？”刘顾问提醒道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 年后大学四年的费用

花费	学费	生活费	购买学习资料
当前	2.4 万元	3.2 万元	4000 元
20 年后（通胀 4%）	5.26 万元	7 万元	8760 元
合计	13.136 万元		
每月需准备	2736.66 元		

“如果现在没有准备好这笔教育金，则到时候每个月就需要节省 2736.66 元作为孩子的教育费用。”“20 年后的这笔教育费用是要靠现在就积累的。否则，一旦到了真正面对的时候，将会觉得生活质量顿时下降很多。”刘顾问补充道。

“在你的孩子步入大学的时候，你也即将满 50 岁，如果在此之前你没有为自己的养老做好准备的话，此时预备养老的生活费也急需提上日程。”刘顾问拿过林超的纸和笔。

要为养老准备多少钱（按通货膨胀率 4%计算）

养老金准备				
养老	当前开支/月	20 年后需要/月	退休后 30 年至少需要	50 岁开始准备每月至少需准备
金额	6000 元	1.314 万元	473.04 万元	3.942 万元

“如果你从 50 岁时才开始准备养老所需的费用，10 年需要准备好退休后的 30 年所需花费，那么每月就需要为将来的 30 年准备 3.942 万元，加上孩子的教育费用，每月就需要 4 万元左右。我们再来算算你的收入水平。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20 年后的收入水平（按工资每年上涨 10%计算）：

	林超月收入	妻子月收入	月支出	月结余
当前	7000 元	2500 元	6000 元	3500 元
20 年后	4.7 万元	1.68 万元	1.314 万元	5.066 万元

“这 5 万元的结余，并没有加上赡养父母的费用，到你 50 岁时，你父母可能就是 70 多岁接近 80 岁的人了，此时的老人，身体情况会越来越差，而且逐渐丧失自理能力。你所结余的钱多半就会花在父母的医疗、看护等费用上了，而真正的结余可能勉勉强强够孩子的教育费和自己的养老费。但这都是最好的情况，一般来说，当你年龄逐渐增大，工作收入的上涨空间就越来越小，如果你的收入减少了，而这些支出项目没有减少，则你的生活将会面临什么呢？”刘顾问说完后，起身去了洗手间，留下林超独自思考这个问题。



要给孩子经济帮助吗

唐婉参加完侄子的婚礼回来后，感慨万千。侄子今年 28 岁，结婚也不算早，工作 5 年，刚开始工资低，只够他的生活费，后来工作有了起色，结果又谈恋爱了，大家都知道，恋爱的开销是很大的。于是，工资收入又基本都贡献给两个人的浪漫约会了。

恋爱 2 年后，终于决定为以后的结婚买房考虑了，两个人努力了一年，存了 4 万元。父母催着结婚，他们去看房子，一套 80 平方米的房子，接近 60 万元的房价，首付都要 18 万元，两个年轻人哪里来这么多钱呢，于是，侄子的父母，也就是哥哥嫂子给凑齐了首付，这才把房子定了下来。

准备结婚，也不可能不花钱的，哥哥嫂子又拿出 5 万元，给他们办了喜事，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



这才松了口气。前后一共由父母出了接近 20 万，侄子才完成了人生的两件大事。

唐婉和老公讨论起这件事，因为自己的儿子也已经上高中了，大学上完后也即将面临这些人生大事，作为父母，如果儿子经济有困难，是不是要伸出援手，给予他一定的经济帮助呢？

老公说："这个问题也是时下的一个焦点问题。网友们将这一现象称为'啃老'，在当下这个独生子女的时代，'啃老'存在一定的合理性，如果是以前孩子比较多，兄弟姐妹一群，该给谁帮助不给谁帮助呢？一旦分配不公，就会引起孩子心理的不平衡。而现在，就唯一的一个孩子，而且，我国的传统就是子承父业，父母不在了，钱财一样是属于孩子的，这也就是生前被啃还是死后被啃的选择了。"

"另外，这也与当前的社会环境有关。房价如此之高，孩子大学刚毕业，就算不吃不喝几年也难以存够买房的钱，而现在的女孩在择偶时，房子已经成为一项重要指标，没房子，结婚都难啊！父母又怎么忍心看着孩子逐渐成为大龄青年，只能拿出自己的积蓄。"老公说道。

"那我们就不仅需要考虑自己的养老，还要负担帮助孩子建立未来生活基础的责任。这样对于做父母的，是不是责任过于重大了些？"唐婉想着就觉得头疼。

"其实，是否给予孩子经济帮助也是做父母的一种心意了。如果没有经济条件，就只能依靠孩子自己创造生活环境了。但是，做父母的，心里也毕竟是希望孩子生活好一些的。因此，我们只要尽自己的能力，在不损坏我们的生活质量的基础上，给予孩子一定的经济帮助即可，适当地也要他们自身担负起生活的重任。"老公说完，唐婉稍稍缓解了一些压力，不过，她一时可能还是不能完全放下，自己的权益与孩子的生活，并不是那么好调节的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





赡养父母不只是“常回家看看”

马萧萧和闺蜜吴宜看完一集《婆婆来了》之后，讨论起剧情，庆幸自己没有遇到电视里那样的事。她和婆婆的相处，还算比较融洽。

“你们多久去看望一次老人啊？”吴宜问她。“我跟老公结婚时就约定好了，一周去婆婆家，一周去我妈家里。这样就是一个月去两次，两边都兼顾。”马萧萧认真说着。

“那你们逢年过节要不要给父母钱呢？”即将步入婚姻殿堂的吴宜对此颇有兴趣。

“现在我们才刚结婚两年，双方父母的身体也都健康，而且我婆婆是退休教师，退休金比普通职员高一些，他们自己的工资能养活自己，生活得还挺悠闲呢。我爸你知道的，退休老干部，也不用我操心钱的问题。”马萧萧说道。

“那首歌不是唱道‘找点时间，找到空闲，陪同爱人，常回家看看’吗？现在的老人最缺的应该就是精神上的慰藉吧？”吴宜问道。

“话是这样说，老人除了精神生活外，还是需要一定的物质生活的。有物质基础，才能够保证他们做自己想做的事，他们才会更开心一些。虽然我婆婆和我妈都不让我们担心生活费的问题，不过一般逢年过节，我们还是会象征性地给老人一些‘心意钱’，不都说老人像小孩吗，我们给钱，他们还是很开心的，平时老人们在一起时，也有互相攀比孩子给不给钱的问题，所以，我们也

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



要考虑他们的面子问题。”马萧萧削了个苹果递给吴宜。

“这些费用看起来不是很多，不过计算一下，也不少呢。”说着，马萧萧拿出自己记录的账本，给吴宜看。

过节给老人的心意钱

双方老人	母亲节	端午节	父亲节	中秋节	过年
婆婆家	500 元	1000 元	500 元	1000 元	2000 元
妈妈家	500 元	1000 元	500 元	1000 元	2000 元
合计			1 万元		

“看似不多的钱数加起来，一年也是需要 1 万元的，这还是在他们身体都健康的情况下。随着年龄的增加，他们的身体状况就一年不如一年了，如果到时候需要人照料时，而我们又无法从工作中分出精力来照料他们，就只能请保姆照料。我计算了一下，如果请一个保姆一个月 1500 元。”萧萧在纸上算起来。

“双方老人 15 年的保姆费用就需要 97.2 万元，这还是不能有重大疾病的情况，所以，要担负起赡养老人的责任，并不是简简单单地‘常回家看看’就行的。”萧萧收起本子。

老人的保姆费用

双方老人	一个月	一年	15 年[①]	通货膨胀率[②]（4%）
婆婆家	1500 元	1.8 万元	27 万元	48.6 万元
妈妈家	1500 元	1.8 万元	27 万元	48.6 万元
合计			97.2 万元	

① 以老人 75 岁时需要保姆计算，假设老人寿命到 90 岁，就需要人照顾 15 年。
② 通货膨胀 15 年后所需的费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“那想要做一个孝顺的女儿和儿媳，应该怎么做呢？这些费用如此之高，我们的财力恐怕支付起来很成问题呢！”吴宣觉得一股无形的压力压在了即将成为别人妻子的自己身上。

“如果单靠我们的工作，我们要养活自己，抚养孩子，还要赡养老人，再加上计划我们的老年生活，恐怕收入怎么计算也不够，这就需要通过一些理财方式来增加我们的财富了。”

“理财手段是多种多样的，像投资债券、基金、银行理财产品、黄金、股票等，这些收益还是比较可观的。如果提早设立了赡养父母这一理财目标，并为之付出了努力，到时候还是比较轻松的。”马萧萧打着哈欠，有些困了。

吴宣暗下决心，以后要跟着好朋友学习一些理财的知识，做一个有生活目标的人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



现在开始，和贫穷说再见！

如果你还处于一个贫穷的状态，
那么，是时候摆脱贫困的处境了。
如果你已经拥有了一定的资产，
你是否能保证自己永远不会与贫穷拉手？
因此，
无论你现在贫困与否，
都要采取一定的行动，
让自己永远与贫穷说再见！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有计划才能有行动



为 20 年后制订一份理财计划

张雯上周末去探望了自己的姑姑，心里很是不舒服。姑姑年轻时又漂亮又能干，姑父当时也是一表人才。刚结婚那阵，姑姑回来就给张雯买一大包好吃的，也常给奶奶买营养品、买衣服之类的。

姑姑的女儿满 5 岁时，姑父想再有个儿子，于是，就又添了个孩子。自从多了一个孩子后，姑姑家的生活就变得有些紧张了。姑父的妈妈身体不太好，生了一场大病后，生活需要有人照料，姑姑又为了照顾上学的小儿子，辞掉了工作，专心在家照顾老人和孩子，养家就全靠姑父一个人了。可是，就在 5 年前，姑父所在的公司因为被客户所骗，公司经营困难，大幅度进行裁员，姑父虽然保住了工作，但工资却减了。姑姑一家的生活顿时变得有些艰难了。

张雯上周去看望姑姑时，弟弟从学校回来拿生活费了，姑姑给了弟弟 500 元。张雯有些心酸，一个大学生，500 元可能就只够吃饭的钱，但看看姑姑家里，也确实只能给这些钱了。

张雯回家后，跟老公说起来，两人都有些感慨。老公提议：“不如我们来给未来做一个预算吧，看到了姑姑这个年龄我们需要哪些开支，提前有个准备到时候也不至于生活如此辛苦啊。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



张雯觉得这个提议不错，两人拿出本子和笔，准备将重要的都写下来。“现在我们都才 30 出头，到姑姑这个年龄，也就差不多是 20 年后，我们的女儿大学还没毕业，妈妈和爸爸也都 70 几岁了，需要人照顾。这个时候正是需要用钱的阶段，而我们都已经过了最佳的工作年龄，工资估计也不会有很大的上涨空间了，只能求稳定就好。”

20 年后家庭所需

	生活费	20 年后 通货膨胀率 4%	医疗费	20 年后 通货膨胀率 4%
父母	2000 元	4380 元	2000 元	4380 元
合计	一年需 105120 元			
	学费	20 年后 通货膨胀率 4%	生活费	20 年后 通货膨胀率 4%
女儿	7000 元	15330 元	800 元	1752 元
合计	一年需 36354 元			

“这样算下来，20 年后，光是父母和女儿一年就需要 14.1474 万元的开销，如果父母再有什么大病，那就需要更多的钱了。而且，女儿大学毕业后，我们还要为她准备嫁妆的钱，这些算下来，都是很大的支出呢。”张雯算着算着就觉得头大。

“开销大是肯定的，50 多岁时，也正处于夹心族的最艰难时候，过了这个阶段，父母可能也就因为年龄的关系，逐渐离开我们，女儿也有了自己的生活了，所以，这一阶段最艰难，是每个人、每个家庭都必须面对的。”老公安慰张雯。

“在父母逐渐老去时，身体状况肯定也一天不如一天，所以现在，就要考

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



虑为他们购买一些医疗方面的保险，如果那时一旦有了重大疾病，至少经济上不会造成太大的负担。”张雯觉得老公说得很有道理。

“女儿主要就是教育费用，这笔钱，我们从现在就要开始积累，否则一旦面临的时候，也会给我们带来巨大的经济压力。我最近看财经方面的资讯，觉得做基金定投来积累教育金是个不错的选择。我们从现在开始，坚持每月定投，到女儿上大学时，教育费积累得就差不多了。”老公认真地说道。

“另外，我们自己也要积累养老的钱，社保的养老金只不过够我们吃饱而已，要想吃得好，再有点品质追求，那就得靠自己了。”

张雯夫妇俩在灯下，认真地为 20 年后的生活做着计划，张雯姑姑的生活应该不会在张雯身上重现了。



为计划准备一个账本

周伟最近看了一些关于理财的知识，很是心动，他也想快速开始理财的行动，为自己积累一些财富。可是，想想自己每月那点可怜的薪水，交完房租、水电、话费后，所剩就不多了，稍微手松点，工资就没了。所以，工作几年了，银行里就可怜巴巴地躺着 1 万元的存款，想做点什么似乎也不够。

为此，他请教了自己的一个朋友小夏，小夏对于如何投资理财很有自己的一套，光是房子已经有 3 套了，除了自己居住一套，其余两套都租了出去，他还让妻子在家开了一个茶馆，生意做得也很不错。今年还添了第二个宝宝，生活似乎没有一点压力。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



周伟约小夏出来喝一杯，小夏如约而至。在几杯酒下肚后，周伟没有忘记自己出来的目的，“小夏啊，我最近看了一些理财方面的相关资料，觉得理财确实很重要，就像那句话说的‘你不理财，财不理你’，但是，你说像我这样每月赚的钱就够自己的开销，这理财从何做起呢？”

“你所看的理财内容，都是哪方面的内容呢？”小夏问道。

“股票、基金、债券、黄金等投资品。理财还有什么吗？”周伟有些不解地问道。

“你看的这些都属于投资，可能是这些投资的高收益吸引了你的眼球吧？其实，理财比投资的范围广很多，投资只是理财的一种手段。理财还包括储蓄、保险和科学安排自己的支出，想办法提高自己的收入等许多方面。可以说，生活之中处处都有理财的影子，你去商场，看见打折的商品，可能多数人都会抢着购买，但从理财的角度分析，打折并不等于划算。”小夏解释着。

“像你现在的这种情况，想进行理财，第一步要做的就是学会记账。”小夏抿一口酒，提出了自己的看法。

“记账？这也能算理财吗？我之前记过一段时间账，可是坚持了不到一个月，就觉得很琐碎，有时候一忙就忘记了，记账就此中断了。”周伟有些气馁地说道。

“记账的确是理财的第一步，当然，主要是对账本的分析。如果只是将开支记录下来，而不进行总结，那这样的记录对于理财就没有多大帮助。对于所记录的账本，最好做到定期总结，可以一周，或是一个月审视一次，看看自己的钱都花在了哪些方面，这样就能对自己的财务情况有一个清晰的认识，同时

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



也可以提醒自己在哪方面的开销要适当缩减。如此下来，就能保证自己不乱花钱，若是长久坚持，自然积蓄就多了。”小夏说完，看看表，时间不早了，他提议下次再出来玩，周伟也想早点回家记录今天的内容，于是他们走出了酒吧。

回家后，周伟翻出自己去年记录的账本，他想从中看看自己的日常开销。

2010 年 7 月

工资收入	5000 元	
支出项目	金额	所占比例
吃饭	1500 元	30%
房租	500 元	10%
水电	40 元	0.8%
生活用品	300 元	6%
电话费	80 元	1.6%
交通费	150 元	3%
医疗费	30 元	0.6%
衣服	500 元	10%
礼金	500 元	10%
剪发	40 元	0.8%
合计	3640 元	
余额	1360 元	

“从这个账本中，他发现，自己吃饭占了很大的比例，夏天由于天气热，就常常出去吃饭，还要去有空调的小店吃饭，自然就贵一些。若是自己在家做饭，则多少还是能节省一些的。”周伟想着，并且决定，从今天开始，要坚持记账，并做到每个月总结一次，让自己能够多存点钱，理财的路也就拓宽了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



要想老来无忧，当然现在努力



勤俭节约是致富的敲门砖

刘知泉在同事们眼中，是个非常节俭的人。平时大家叫她一起去逛街，她也去，但就是没怎么买过衣服，大家争着试新款上市的服装，而她总是笑笑，说新款上市都是很贵的。而遇见打折的衣服，大家更是兴奋地抢着买，而她，也不过很平静地挑选一两件适合自己的衣服。

周末，同事小洁去刘知泉家玩。吃饭时，小洁抱怨自己的工资才半个月，就见底了。

“现在物价高，钱花起来是很快，不过你半个月就花完工资，也有点太快了吧？”刘知泉说着。

“我觉得也没做什么，就交了房租、水电，和朋友们吃个饭，自己添了两件衣服，工资就所剩无几了。哎，还好我是个女孩子，不用为买房买车担忧，否则，恐怕我这辈子都买不起呢！”小洁吃完饭，放下筷子。

“话是这么说，但是你以后也不能全指望着老公过日子啊，买房时，你多多少少还不是要添补一些？你的嫁妆钱，是不是也要存够呢？呵呵。”刘知泉笑着说道。

“知泉姐，看你家这房子，买的时候不便宜吧？姐夫肯定工资很高吧？”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



小洁问道。

“我们房子也不贵，买得早，当时是 40 万，我们从银行贷款 28 万，首付了 12 万。我老公工资比我的高一些，但也不是很高，他工作几年，存了 8 万元，我拿出我的积蓄 4 万多，刚好够首付。”刘知泉起来收拾碗筷。

小洁帮忙将碗和盘子拿到厨房，“哇，知泉姐，你工作了几年就存了 4 万多啊？你怎么做到的？像我这样，每个月底还等着下个月的工资生活，这两年的工资是一分都没存下。”

“现在像你这样的小女生很多，刚工作，有了工资，当然是想穿漂亮衣服，生活过得小资一点了。但是，不要忘记，勤俭节约永远是我们的优良传统。”刘知泉打开水龙头，开始洗碗。

“那怎么勤俭节约呢？我总觉得自己每个月也没做什么，衣服也不是每个月都买，往往是看见有打折的就多买几件，平时就吃个饭什么的，钱就没了。知泉姐，你是怎么省钱的呢？”小洁看着认真洗碗的刘知泉问道。

“你觉得自己似乎没买贵的东西，往往在商品打折时购买，其实，你上了商家的当。商品打折有时候看似很便宜，但有的是商家先恶意抬高原价，然后再打折，打折后的价钱有可能比原价还高，而且，你往往会因为便宜，不知不觉中就买了很多东西，比如衣服，你可能并不会觉得自己花了多少钱购买，而是想着自己节省了多少钱，节省下来的钱你可能会再购买几件，而这些打折的衣服，可能就会存在一些小缺陷，你穿几次可能就不想再穿，衣柜里堆满了衣服，结果还是没有想穿的。”刘知泉洗完碗，擦擦手，和小洁走出了厨房。

“的确是这样，我买衣服大多数时候都是冲着打折去的，买回来有时候不

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是穿几次不喜欢就是款式落后了。”小洁承认。

“所以，对于商家的打折促销活动，不要过于热衷，在自己有购物需要时，可以比较一下，看其到底是否具有价格优势，再看看货品，如果质量都没问题，购买就比较划算。打折时也不要忘记货比三家。”

“另外，那些商铺，你看房子装修得多吸引人，灯光打得异常漂亮，这些钱，都是算在付钱人的身上的，你买一件衣服、一双鞋子，里面就包含多少装修费、水电费、税费等。所以，我再给你介绍一个省钱的方法。”刘知泉带小洁到书房，打开电脑。

“你看，这些品牌店的官方购物网，跟正品店一模一样的东西，往往要便宜很多，我经常都是去商场选好款式，试穿合适之后，再上网购买这一型号的衣服和鞋子，比起商场，便宜很多呢。”刘知泉讲起自己的购物经。

“啊？我经常就上上淘宝，那里的服饰很便宜，但是不能试，往往看着挺漂亮的，买回来就穿不了，所以，现在也不怎么网购了。原来知泉姐是这样网购的，我下次也要试试。”小洁恍然大悟。

“再说吃饭，小姑娘肯定都喜欢出去聚餐吃饭，虽说每次消费也不多，但加起来也就多了。其实，想吃好吃的又便宜的方法也是有的。”刘知泉打开一个网站。

“你看，这个团购网站上的东西，跟平时吃的相比是不是很便宜呢？你看这款，原价 98 元的西冷牛排+冰激凌+玉米浓汤+蔬菜沙拉+小果盘+招牌奶茶才 39 元，跟你们出去吃的相比很划算吧？”刘知泉边看边读着。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“哇，确实啊，我们平时小姐妹们出去玩，吃个西餐，随便都是一百左右的，这个团购怎么这么便宜呢？”小洁有些欣喜。

“团购是一种薄利多销的形式，往往购买的人多，商家也就有利可图。而且据我为数不多的几次团购经验来看，一般这些商家多是新开张的，或是地点较为偏僻一些的，为了招揽客人，从而降低价钱，但是像餐饮方面，质量还是不错的。团购比较划得来。”刘知泉介绍道。

“看似勤俭的知泉姐原来生活得也很小资呢，不过她既享受到了较高质量的生活，又保持了节约的好习惯，所以，才能在同事们都抱怨房价太高时，有自己的房子居住。看来，勤俭节约确实是致富的敲门砖呢！”小洁看着刘知泉，心里想着。



兼职增收可行吗

又到过年，同学聚会是少不了的，李瑜听着大家各自谈论自己的工作事业，未免有些暗自神伤。曾经的同桌张亮走来在李瑜边上坐下，“才女，你现在工作怎样啊？”

“什么才女啊，现在跟你们可是没法比了，在一家小公司里打工，混口饭吃而已。”李瑜无奈地说道。

“公司的薪资待遇怎么样呢？”张亮继续问道。

“工资一般，不乱花的话生活能保证。不过，女孩子嘛，总想买点漂亮衣服、化妆品之类的，这就有些紧张了。”李瑜答道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“才女啊，你的文采不是很好吗，以前校报校刊上都刊登过你的文章，怎么没继续投稿呢？”同学刘玫也坐了过来。

“想着容易，但是做起来还是有些困难的。上班觉得很累，下班后就想好好休息休息，哪里还有精力去写东西，很久都懒得动笔了。”李瑜转过头去和刘玫说道。

“其实，不一定是投稿啊，你可以充分利用你的优势去做一些兼职。兼职不仅可以拓宽你的收入渠道，帮你积累一些财富，而且可以给自己多一些锻炼机会，还丰富了业余生活呢！就像我，除了上班之外，还给一家网店做兼职模特呢，收入不错，我觉得还挺有意思的。”刘玫喝口水，说道。

“你身材那么好，做模特是不错啊，而且你挺爱拍照什么的，这不正合你的意愿吗？”

“其实，做兼职就是要从自己的兴趣出发，找到自己擅长的领域，让自己的才能得以发挥。像你的话，文笔比较好，可以在自己有时间时，写点东西出来，发给一些杂志，只要被采用了，稿费不少的。我一个同事，就给一个杂志社投稿，每月投两篇，稿酬基本是她工资的一半呢。”刘玫热心地给李瑜介绍道。

转过头，刘玫又对张亮说，“像你们男生，现在的房价压力、结婚压力也很大，如果只凭借一份工作收入，不知何时才能买得起房子。拿你来说，上学那会儿就能说会道，晚会什么的都是你来搞气氛的，何不试试婚庆主持的兼职工作呢？周末去，又不影响正常工作，动动嘴皮子，自己心情还很愉悦，收入也不菲呢。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“那做这些兼职会不会影响自己的本职工作呢？”

“当然，兼职是本职工作外的兼顾工作，不能让其影响到自己的本职工作。一般的人要量力而行，如果本职工作较忙，经常加班的，可能兼职就不太适合，另外，兼职也不能侵犯到本职工作单位的一些商业秘密。”刘玫说完，拿起茶杯润润嗓子。之后大家又恢复了之前的喧闹场面，李瑜开始思索起兼职这个问题。

致富之道在何方?



时间就是金钱，发挥复利的作用

俗话说“一寸光阴，一寸金”，这句话，刘武君以前体会到的只是表面的意思，最近，打算做点投资的他，可算是真正明白这句话的含义了。

晚上，刘武君和妻子说起投资的事，后悔 5 年前花了 15 万元购买了汽车，若是当时就拿这笔钱来投资，现在拥有的就不是一辆旧车而已了。妻子不以为然，觉得就算 15 万元不买车，存银行定期存 5 年，按照当时 5 年期利率 5.25% 计算，利息也就不到 4 万元。

刘武君笑了笑，决定用自己最近学的知识教育教育老婆了。刘武君先给老婆讲了一个故事：“老婆，我先给你讲个故事，再说说我们这车的事吧。有个大款，类似于煤老板这类的暴发户，看上了一个年轻漂亮的女孩，就想着把她娶回家，这个大款说，‘我呀，最不缺的就是钱，跟了我，你不愁没钱花。’女

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



孩可不乐意嫁给这样的人，于是就想了个办法，她跟这个暴发户说，'既然你很有钱，那么，如果我提的这个要求你能办到，我就嫁给你。'大款想，没什么自己办不到的，就答应了。结果女孩提出了要求，就是在一个月里，第一天给她 1 角钱，第二天给她 2 角钱，第三天给她 4 角钱，第四天给她 8 角钱，就这样，第二天的钱数只要是前一天的两倍就可以了，一直到第 30 天。只要这个要求做到，女孩就嫁给这个大款。大款觉得这好办啊，只要是提钱的要求，都没问题，于是拿出计算器，想算出结果来一次性付给女孩，结果，算完之后，大款傻眼了，到第 30 天时，他需要给女孩 10740 万元，即使自己所有的身家财产合起来，也没有这么多钱啊。"

老婆听了这个故事，觉得不可思议，怎么几角钱算着算着就变成上亿了，这太夸张了吧。刘武君告诉老婆："这就叫做神奇的复利[①]。如果我们不买车，我给你算算我们现在可能有多少钱。"

15 万元的复利变化

单位：元

年份	10%	15%	20%	25%
5 年	24.15 万	30.15 万	37.35 万	45.75 万
10 年	38.85 万	60.75 万	92.85 万	139.65 万
15 年	62.7 万	122.1 万	231.15 万	426.3 万
20 年	100.95 万	245.55 万	575.1 万	1301.1 万
25 年	162.45 万	493.8 万	1431 万	3970.5 万
30 年	261.75 万	993.15 万	3560.55 万	12116.85 万

① 复利是指把上期末的本利和作为下一期的本金，在计算时每一期的本金数额不同，复利的计算公式是 $S=P(1+i)^n$，其中，P 为本金，i 为投资回报率，n 为投资年限。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



看着老婆瞪大了眼睛观察这个神奇复利的演变，刘武君说道："复利之所以神奇，有两个条件：一个是时间，另一个是收益率。相同时间下，收益率越高，最终的回报越多；相同收益率下，投资时间越长，最终回报也越多。著名的股神巴菲特的年均收益率并没有超过 30%，而他被称为股神，就是因为有神奇复利的帮助。只要能够保证每年的收益率在 25%，即使是我们，拿 15 万元做投资，在 30 年后，也都是亿万富翁了。"

"老婆，我们当时要是没买车，而是将钱用于投资，就算是 10%的收益率，现在也有 24.15 万元了，5 年就有 9 万元的收益呢，而如果运气好点，能达到 20%的年收益率，那现在可就是 37 万元了，再投资 5 年，就接近 100 万元了。你说，我能不后悔吗？"刘武君叹口气。

"别气馁了，我们这 5 年，不是还积攒了不少钱吗，想投资的话，拿一部分去投资吧。不是只要年限够长，获得的回报就越多吗？不如，你就投资个 20 年或 30 年，我们老了也就可以过着富足的生活了。"一向比较乐观的老婆提出了建议。

"嗯，也是，过去了也弥补不了，我们只能向前看了。那我要好好查查，投资什么能获得较高的收益率。"刘武君又充满了信心。

"也别忘了要风险小哦！"老婆提醒道。



从储蓄向投资的转变

李文忠从小受到妈妈"要学会积累"的教育，工作后领到了工资，就去银

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



行存起来。不过，最近开始，他琢磨起用这些钱来投资的事儿了。

这一转变，缘于一件事，他的一个大学同学兼同事，从来不去银行存钱，李文忠以前觉得他这样不储蓄，迟早要吃亏。结果，这个同事，人家前不久买房了，大家都以为是他家里的支援，然而了解情况后才知道，人家完全是凭自己的能力买的房子，房子总价 50 万元，首付了 15 万元。李文忠就纳闷了，不储蓄的人哪里来的钱呢？

借着一次喝酒，李文忠问出了心中的疑惑。这才知道，原来看似不存钱的同事，将钱都用于投资基金、股票、债券这些方面了，基本上年收益率在 10%左右，这就积累下了买房钱。

而李文忠自己呢？一发工资就存起来，每月倒也能存个 2000 元左右，5 年下来有十来万，房子的首付都不够。李文忠有些郁闷，看来，自己也要考虑改变思路了，原来储蓄的老路子，暂时放一放，试试投资。

如果将原来用于储蓄的两千元，用于投资，会有什么样的效果呢？

每月 2000 元定期投资收益

单位：元

时间	10%	15%	20%	25%
1 年	2.534 万	2.6 万	2.68 万	2.75 万
3 年	8.426 万	9.14 万	9.92 万	10.79 万
5 年	15.616 万	17.94 万	20.69 万	23.97 万
10 年	41.31 万	55.73 万	76.47 万	106.56 万
15 年	83.58 万	135.37 万	226.86 万	391.16 万

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



每月 2000 元零存整取收益

时间	年利率	利息和	本息和
1 年	2.85%	370.05 元	2.44 万元
3 年	3.05%	3385.5 元	7.54 万元
5 年	3.25%	9912.5 元	12.99 万元

李文忠通过计算后，发现同样的钱，用于投资和储蓄，效果的确不一样，而且随着时间的推移，储蓄与投资的收益差距也在日益增大。这下，更坚定了他变储蓄为投资的决心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



投资，留足20年后所需



古诗说，
“春种一粒粟，秋收万颗子。”
如果春天不种，秋天就不收。
同样的道理，
如果在今天你不行动，
不给未来播下财富的种子。
未来，就会颗粒无收。
投资，就是为明天播种，
是未来财富丰收的必要之举！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



储蓄不能养老但能防饥饿



储蓄方式你会几种

今天发工资了，童丽中午吃过饭和同事丝兰去银行存钱，在领完号等待的过程中，童丽问丝兰，“你要存为定期吗？”“是啊，我每个月都是把钱存为一年定期的。你呢？”丝兰问道。

“哦，我采取的是零存整取[①]法。刚工作时，存不住钱，后来发现这种存钱法能让自己每月按时存款，所以就一直采用了。”童丽说着，抬头看看还有 10 个人在自己前面。

“但是零存整取的年利率要低一些吧？你看那边挂牌的利率，零存整取一年是 2.85%，而一年期的定存利率有 3.25%，定存比零存整取的利息要稍微高一点。长期存的话比较划算一些。”丝兰指着挂牌的利率给童丽说。

“那定期存款每张存单的金额都不多，而存单却很多，这样保管起来会不会麻烦呢？你就只因为定存的利率比零存整取高而选择需要保管那么多存单的定存方式吗？”童丽提出了自己的疑问。

“当然不是。虽然确实是定存没错，但我采取的是以定存为基础的‘12 存

① 是定期储蓄的一种，即在存款时与银行约定好存期，每月固定存入本金，到期后一次支取本息的储蓄方式，如果中途有漏存的，要在次月补齐。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



单法’储蓄模式，每月定存一笔金额，存期都为一年，这样到了第二年的时候，资金就会比较灵活，每月就会有一笔定期存款到期。例如，我去年 3 月存的一年期存款，上个月到期，我爸爸病了，急需用钱，刚好这笔钱就给我妈拿去了。而去年 4 月存的钱，今天到期，我今天就把这个月要存的钱和到期的存单加在一起，再存一年。这样，就一直是 12 张存单，既得到了定期存款的高额利息，又可以保证资金的灵活性，我觉得比较划算。而且，在最近这利率不稳定的时期，也不会错过加息的时机。如果你觉得保管这么多存单麻烦的话，也可以两个月存一次，这样就是 6 张存单了。”丝兰仔细地讲着。

“你的这种存款方法不错，其实，还有很多让储户收益不错的储蓄方式供选择的，如‘阶梯储蓄法’，就是在保证资金比较灵活的基础上，让储户获得较高的利息收入。”银行的大厅经理听见她俩的讨论后，主动为她们介绍了储蓄的其他方式。

“阶梯储蓄？是什么储蓄方法呢？我们应该怎么存钱？”童丽有些好奇地问。

“如果按照你们的零存整取方法或是 12 存单方法，慢慢地积累起了一笔较大额度的存款，再使用这些储蓄方式可能就会发现之后的收益增长幅度比较有限了。而使用阶梯储蓄，举个例子，如果你们有一笔 15 万元的闲置资金，就可以分成三笔 5 万元的存单，分别存为一年期、两年期和三年期，一年后，将到期的存款续存为 3 年定期，下一年，再将到期的存款存为 3 年定期的，这样，三年后，你们的存款就都变成 3 年定期了，收益比一年定期会高很多。并且每年都有一笔资金到期，如果预计当年需要使用这笔钱，就可将其取出，如果无须使用，则可以加上本年需要存入的钱一起再存为 3 年定期存款。”大厅经理看他们听得有些迷糊，就取来纸和笔给他们写出来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



15 万元的阶梯储蓄法

存单	5 万元	5 万元	5 万元
存期	1 年期	2 年期	3 年期
1 年后	转存 3 年期	—	—
2 年后	—	转存 3 年期	—
3 年后	—	—	续存 3 年期
4 年后	到期	—	—
5 年后	—	到期	—
6 年后	—	—	到期

“另外，如果预计当年要使用这笔钱，将钱取出后，如果是 3 个月以上的还能存为 3 个月或是半年期的定期存款，但如果是 3 个月内就要使用，又怎么存呢？”大厅经理抛出一个问题。

“3 个月内？那就放在活期账户上吧？这样方便随时取用。”丝兰有一丝不确定地说。

“你们可能没有注意到还有一种通知存款[②]。通知存款的资金灵活性与活期存款差不多，但利息却高于活期，你们看那边挂牌的通知存款利率。”经理指着利率牌子。

通知存款与活期利率比较

存款方式	一天通知存款	七天通知存款	活期存款
年利率	0.95%	1.49%	0.5%

② 通知存款是不约定存期，支取时需提前通知银行的储蓄方式。分为一天通知存款和七天通知存款。通知存款的起存金额为 5 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“这样比较可能你们觉得区别也不是太大，我们就拿刚才那个例子里的 5 万元为例吧，通知存款的起存金额也是 5 万元，即最低 5 万元才能存为通知存款的类型。”经理补充道。

5 万元存款不同存法的利息差异

存款方式	一天通知存款	七天通知存款	活期存款
存入金额	5 万元	5 万元	5 万元
60 天后的利息	78.08 元	122.47 元	41.67 元
本息合计	50078.08 元	50122.47 元	50041.67 元

“同样是 5 万元存款，2 个月后，一天通知存款的利息接近活期存款利息的 2 倍，而七天通知存款的利息接近活期利息的 3 倍。”经理把这个比较给童丽和丝兰看。

“许多储户说现在储蓄不划算，利息收益越来越少。其实，存款的方法很多，方法用得对，利息也还是比较划算的，毕竟储蓄的安全系数比较高。所以，多学习一些储蓄的方法，就可以灵活选择适合自己的存款方式了。”经理讲完后，去处理一个客户的问题了。童丽和丝兰觉得经理说得很有道理，他们一看，已经轮到自己办理业务了，赶紧前往柜台。

“请问办理什么业务呢？”柜台营业员问道。

“请帮我将这张卡里的钱取出来，然后一起存为通知存款。”童丽想着那天表弟说要买房，要跟自己借钱，估计就是最近了，存为通知存款以防万一。

丝兰也在考虑着自己的存款方式，不过想来最近也没什么地方要用钱的，所以，还是按照自己的“12 存单法”存了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



办理完业务，她俩都觉得今天收获不小，看来小小的储蓄，其中也是有大大的学问啊。



加息之下的储蓄

刚放完清明小长假，又传来银行加息的消息。唐娟上班时跟办公室同事讨论起加息的新闻。“上次加息后，我把存款存为了一年定期，怎么这么快又加息了啊？让人存钱都不敢存久了。”同事冯兰兰抱怨着。

“还好我上次存的是半年的定期，还有几个月就到期了，可以按照新利率存款。”另一同事说道。

“呵呵，那我比你好一点，我估计银行肯定还要加息，我存了 3 个月的定期存款，下个月就到期了。”唐娟庆幸自己的做法。

“哎，我去年年底存了几万元钱，存了 1 年期的定存，看来，我是得去转存了。”小吴叹口气。

“你是去年年底存的？那过去都快半年了，好像转存不划算呢。”唐娟想起朋友上次跟自己说起的转存利息的平衡分界点。

“是吗？不是转为高利率比较划算一些吗？你是如何从时间上来判断转存划算不划算呢？”小吴急忙问道。

“这个，你稍等，我上网问问我朋友，我记不太清楚了。”唐娟赶紧上线，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



给朋友发了消息。

涓涓细流：在吗？小文？

小蚊子：在。

涓涓细流：你上次跟我说的那个转存利息平衡分界点是怎么计算的？我忘记了。

小蚊子：哦，转存利息平衡分界点＝一年的天数×现存单的年期数×（新定期存款年利率－现存单的定期年利率）÷（新定期存款年利率－活期存款年利率）。如果超过这个分界点的天数，则转存就不划算。怎么，加息了，你想转存吗？

涓涓细流：呵呵，谢谢啦，我帮同事问的。

小蚊子：哦，那我上班了。88！

涓涓细流：好的，88！

唐娟拿来本子将这个公式抄下来给大家看，小吴赶紧计算起自己的存款来，当时存入的利率好像是 2.75%，365×1×（3.25-2.75）/（3.25–0.5）=66 天，自己已经存了 4 个月左右了，早已超过了 66 天，那么这样算来，自己如果要转存的话是不划算的。小吴有些气馁。

“我是 2 月份加息后转存的，现在如果再转存的话划不划算呢？”冯兰兰又想去转存了，不过这次她要参考一下“划算公式”。

“2 月份调整的一年期利率是 3%吧？”小吴拿起笔帮兰兰计算。“是的。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



兰兰答道。

365×1×（3.25-3）/（3.25–0.5）=33 天，“看来，你也要放弃转存的念头了。”小吴计算后得出。

“小吴，你能不能把半年期、2 年期、3 年期和 5 年期的转存平衡分界点都计算一下，方便大家做个参考啊？”唐娟记不住那个平衡公式，就想看看这些时间。

“好的，我就再做做好人，帮大家算出来吧！”小吴开始计算起来。

转存利息平衡分界天数

转存利息平衡点（高于平衡分界天数不适宜转存）				
半年	一年	两年	三年	五年
19 天	33 天	66 天	99 天	165 天

“有了这个公式，可真是方便呢，以后再遇到加息，就可以先计算一下转存是否划算，而不必盲目转存给自己带来损失了。”冯兰兰拿着表赞叹道。

有一种理财产品你看不懂



银行理财产品，读懂是关键

罗琪准备最近装修房子，但装修公司和装修事宜都还没预备好，他就想把

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



为装修准备的 10 万元钱先存放在银行，等各项准备工作做好了再把钱拿出来。

同事建议他将钱存为通知存款，既灵活方便又能获得比活期存款高的利息，罗琪觉得建议不错。中午下班，他就到了银行。

罗琪到银行抽取排号卡，工作人员询问他要办理的业务，他告知要存通知存款，工作人员于是带他到服务台，“先生您好，请问您大概有多少资金要存为通知存款呢？”工作人员问道。

“10 万元吧。通知存款的利率现在为多少啊？”罗琪对于加息后的存款利率还不是很清楚。

“一天通知存款的年利率为 0.95%，七天通知存款的年利率为 1.49%，您预计可能这笔钱什么时候会用到呢？”工作人员认真地问道。

“这钱是装修房子用的，不太确定，不过，应该在下个月底左右吧，大概也就一个多月。”罗琪估算着时间。

“如果是一个月左右呢，那我建议您购买我们银行推出的一款理财产品，这个理财产品的投资期限为 21 天，起点金额为 5 万元，投资的年化收益率为 2.45%，比七天通知存款的年利率 1.49%高呢。您的资金是为装修房子准备的，这就要求资金必须安全，而这款理财产品是 100%保本的，收益也是稳定可靠的。”工作人员取来一份理财产品说明书给罗琪看。

“这份理财产品的认购期为 2012 年 4 月 5 日到 8 日，今天正好在认购期[③]

---

③ 理财产品的认购期是指该理财产品的发行时期，在这一期间内可以申请购买该理财产品。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



内。”工作人员看罗琪似乎有想要购买的意思，赶紧说道。“这款理财产品主要是做什么呢？投资于哪些方面？”罗琪想问得更明白些。工作人员翻开理财产品说明书的第二页。

投资方向

本产品募集资金纳入我行资金池进行统一运作管理，投资于在国内银行间债券市场上流通的国债、央行票据、国开债、进出口行债券和农发债等公开评级在投资级以上的金融产品以及债券回购等金融衍生产品。

“这里说明了该理财产品主要是投资国债、央行票据、国开债等金融产品和债券回购等产品④，这类产品的投资风险都是很小的。它的风险评级为极低风险产品，其实和储蓄几乎一样，不过收益率可比储蓄高。先生您可以尝试一下这款理财产品。”工作人员耐心地给罗琪介绍。

“看起来是不错，不过，虽然风险等级为极低，我还是想先看看它到底会有哪些风险。”罗琪谨慎地说道。工作人员指着说明书中几段略小一些的字给罗琪看。

风险提示

本理财产品有投资风险，投资者只能获得合同明确承诺的收益，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

投资者认购该产品可能面临以下风险。

---

④ 银行理财产品主要的投资方向有债券类、信托类、证券类、商品市场类、期货、期权、创新市场类等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 市场风险：包括但不限于因国家法律法规以及货币政策、财政政策、产业政策、地区发展政策等国家政策的变化、宏观周期性经济运行状况变化、外汇汇率和人民币购买力等变化对市场产生一定的影响，导致理财产品投资收益的波动，在一定情况下甚至会对理财产品的成立与运行产生影响。

2. 流动性风险：本理财产品不提供到期日之前的每日赎回机制，投资者在理财期限内没有提前终止权。

3. 信用风险：本银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对理财产品的投资收益产生影响。

除上述风险以外，投资者还应关注本产品的下述风险。

1. 本行有权提前终止本理财产品，可能会导致该产品提前终止。

2. 在本产品提前终止或到期日之前，金融市场价格变化将可能影响投资者无法获得更好的投资收益率。

看过风险提示[⑤]后，罗琪综合考虑，觉得这款理财产品还是比较符合自己的要求的。他计算了一下，10 万元，按照年利率 2.45 计算，21 天后，可以获得 140 元利息，如果是七天通知存款，21 天就只有 85 元的利息，相比之下，他就选择购买这款理财产品了。



细说结构性理财产品的结构

自从去年孟若婷购买过一款半年期的银行理财产品取得不错的收益后，她就对银行理财产品产生了极大的兴趣。在老公刚领了一笔奖金后，她就迫不及

⑤ 在风险中，投资者最主要的需要关注流动性风险和信用风险，这关系到资金的安全和灵活性。对于市场风险要谨慎小心，以免利率波动影响收益。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



待地打开电脑，在各大银行的网页上查看有哪些合适的理财产品可以选购。

一款结构性理财产品引起了她的注意。这款结构性理财产品的名称是人民币与黄金挂钩的产品。对于结构性理财产品，孟若婷还不是很明白，她对一些简单的债券型理财产品或者货币型理财产品还知道一些，这种结构性理财产品她并不了解，于是，在网上查了起来。

经过查阅相关资料得出，结构性理财产品，是在固定收益产品基础上，融入金融衍生品，将投资人的收益与国内外金融市场参数进行挂钩的理财产品。一般结构性理财产品挂钩的标的多是股票指数、油价、金价、红酒白酒和艺术品价等。

孟若婷看见的这一款理财产品，就是与黄金价格挂钩的产品，该款产品的风险评级为 2 级，属于低风险的产品，归于保本浮动收益类。

孟若婷又查了该类型产品的收益情况，根据资料统计，2010 年到期的 496 款结构性理财产品，平均收益率达到了 3.76%，超过三分之一的产品收益率在 5%以上，更有一款某银行挂钩的黄金产品的年收益率高达 50%，“这些收益率可比自己去年购买的那款收益率还高呢！”孟若婷对结构性理财产品的高收益有些心动。

“不过，收益是高，风险怎样呢？一般高收益可能就是高风险的呢。”她又继续查资料。

结构性理财产品与固定收益产品相比，它的风险相对高一些，同时，结构性理财产品也分为保本型结构性理财产品与非保本型结构性理财产品。一般而言，非保本型的收益更高一些。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



保本型的结构性理财产品是将大部分资金都投资于固定收益产品上，以获得稳定的收益，一小部分资金投资于高风险项目上，以期获取更高的收益，如果失败，则稳定收益就可用以补偿风险所造成的损失，达到保本的效果。而非保本型结构性理财产品则相反，是将大部分资金都投资于高风险产品中，用以获取高收益。

“这样综合看来，结构性理财产品还是可以尝试的，收益比较高。虽然风险大些，但如果是保本型的结构性产品，就能保证本金的安全了。”孟若婷这样想着，又找到刚才看的那款结构性理财产品。

“这款产品在保本的基础上，即使没有达到预期的目标，还是可以拿回本金，同时有 0.36%的收益。比起不能保本的投资来说，还是不错的，我就选它了。”孟若婷下定决心，选定了这款结构性理财产品。

本期产品最不利的情况:

如果挂钩指标在观察期内未达到产品说明书定义的获得较高收益的条件，则投资者到期拿回 100%本金并按照产品说明书约定获得保底投资收益率。

	条件	投资收益率（年率）
投资收益率（年率）	如果在观察期内未发生本说明书定义的触发事件并且挂钩指标的期末价格大于或等于其期初价格的 105%（即期初价格×105%）	6.00%
	其他任何情况	0.36%
触发事件	如果在观察期内任一观察日挂钩指标曾经大于期初价格×140%	

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



基金定投，20 年后的大鱼



定投基金，选择很重要

最近看财经节目，杜悠悠有些心动，也想学学有关理财的知识。杜悠悠从生了孩子后就没有继续工作，女儿今年 1 岁了，她还是不太放心别人照顾孩子，就想再多陪孩子几年。但是现在的教育费用都那么贵，自己不去工作，家里的重任就都在老公身上，压力也挺大的。杜悠悠就想，如果自己能学习一些理财之道，就能帮老公分担一些重任了。

晚上，哄女儿睡着后，她开始思考自己的理财之路该从何开始。“理财要想坚持下去，就得有一个坚持的理由，所以，确立理财目标是首要任务。”她拿出一个本子，记录自己的理财目标。有了孩子之后，自然就以孩子为重，杜悠悠写下的理财目标，就是孩子的教育费用，虽说现在孩子才 1 岁，不过时间过得很快，孩子的教育问题其实也不远了。现在的小学和初中都是国家义务教育，学费开销比较小，主要是生活费用。而到了高中和大学阶段，学费支出就比较多了，特别是重点高中，费用可能都跟大学费用相差不多了。因此，为孩子积累教育费用就是杜悠悠确定的第一大理财目标。

教育金的积累有一个过程，因为眼下暂时不会急于使用，而且，教育金的积累也必须采取一种稳健的方式，如储蓄，要保证资金的安全性。但是储蓄，虽然很可靠，但收益太少了。杜悠悠觉得理财节目里介绍的基金投资还不错，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



特别是基金中的基金定投[6]，杜悠悠觉得挺有吸引力的。

这种基金定投的投资方式将每个月的闲散资金用于投资，达到积少成多的效果，基金定投也非常方便，只要去基金代销机构[7]办理一次性手续，之后每期的扣款都会自动进行，无须投资者再过多关注。基金定投的优势在于这种按期投入的方式，使得成本较为平均，可以最大限度地分散风险，因此，长期投资最适合。为女儿积累教育金，杜悠悠就想试试这种投资方法。

不过，基金定投虽然有各种各样的好处，但也并非所有的基金都能带来好的收益，这就需要在定投基金前，选择一只有发展潜力的基金。至于如何挑选基金，杜悠悠还需要学习这方面的知识。她想起自己的一个同学好像是做这方面研究的，就上网看她在不在。她发了一个笑脸给“小羽毛”，“小羽毛”就是同学文羽。

悠悠：在不在？小羽毛？

小羽毛：怎么啦？刚看电视呢。

悠悠：哦，是这样的。我最近学习了一些理财的知识，对其中的基金定投还比较感兴趣，但自己又不太懂，想着你不是研究过这个吗，给我讲讲呗！

小羽毛：我也就跟基金公司的表姐学了一阵，专业知识并不全，很多东西都是我后来自己投资实践总结的。我从结婚开始，坚持基金定投，到现在差不多快 4 年了，经验谈不上，给你一些建议可能还行。

悠悠：对于我这种新手来说，你的经验已经很丰富了。我想用基金定投的

⑥ 基金定投是投资者在每月固定的时间，以固定的金额投资到选定的基金中，类似于零存整取的方式。
⑦ 代销机构主要有证券公司、券商代理、商业银行等。带上自己的身份证，到代销机构填写开户申请表，办理开户即可。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



方式来给女儿积累教育金，但又不知道该选择何种基金来定投。虽说基金定投可以分散风险，但万一我选到一只很烂的基金，再怎么分散风险还是很大，那损失就大了，所以，对于选择基金，你有什么好的经验吗？

小羽毛：你的定投目标是为了给孩子积累教育金，那么这个年限可能就是 15 年左右。这个期限基本是最适合家庭理财的投资方式，只要保证每月坚持投资，基金选择上，考虑一些均衡的混合型基金品种，就可能在这个较长的期限内获得稳定的收益。

悠悠：这个混合型基金品种又如何选择呢？

小羽毛：选择基金，你可以先考察基金累计净值增长率⑧，用它来评估一只基金从正式运作到现今的业绩表现。或者，你可以比较基金的收益与大盘的走势，如果这只基金的业绩表现很多时候都好于同期大盘指数，那么选择该种基金进行定投，风险和收益的搭配，就是比较理想的。而在市场出现波动时，选择指数型基金和发行时间久的绩优老基金就比较好，我去年就投的是上投摩根中国优势和易方达上证 50 指数基金。

悠悠：那么定投多少钱比较合适呢？

小羽毛：这个，就看各人情况了吧。银行定投基金最少 100 元起，不过，我觉得单只基金的话，1000 元以下比较合适，因为定投费率大多是按照 1.5% 计算的，如果超过 1000 元，则直接申购更划算，因为申购的费率要比定投费率便宜许多，像交行网银申购费率只有 4 折，也就是 0.6%，1000 元的话就可以省 9 元的手续费，长久计算，也是一笔钱呢！

悠悠：时间上有没有什么选择的技巧？

小羽毛：这个啊，凭我个人的经验，我一般不会选择每个月的 1 号至 8 号，

---

⑧ 指基金目前净值相对于基金合同生效时净值的增长率，基金累计净值增长率=（份额累计净值－单位面值）/单位面值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



因为像元旦、清明、五一、十一等节假日，都在月初，而在假期期间，基金业务会暂停办理，假期过后会在第一天扣定投款，而往往这天的股市，会出现上涨的情形，基金净值就比较高，意味着固定的金额能够买到的基金份额变少，这自然不划算了。

悠悠：嗯，看来，基金定投虽说是懒人理财法宝，定投前，还要在选择上下一番工夫呢！



看基金排名？可能会输得很惨

当下，各行各业似乎都有个排名，学生排名靠前的就是好学生，企业排名靠前的就是好企业，那么，投资基金，是否也要根据各大排行榜来选择购买呢？

去年，林铭看着周围的朋友炒股的炒股，买债券的买债券，投资房产的买房子，对于投资也有些心动，他就选择了投资基金。查阅了相关的投资方法后，他在基金排行榜上选择了一款看起来不错的基金，然而，刚买进不久，该基金就急跌了，导致林铭不仅没赚到钱，还亏了许多，于是，他对基金，再也提不起兴趣了。

在通货膨胀越来越严重的情况下，林铭觉得不做点投资还是不行，钱放在银行不仅不能挣钱，还会越存越少。于是，他开始寻找投资的方向，然而，股市今年一直不怎么景气，房地产国家也开始严控，想来想去，还是想投资点基金，可是不能在同一个地方摔两跤啊，还是先找个内行学习学习再说吧。

林铭通过朋友介绍，找到一位姓钱的基金经理，向其讨教基金投资的技巧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在请这位钱经理吃饭时，林铭道出了自己之前投资基金的失败经历。“哎，我去年投资基金时，在排行榜上挑了一款基金，该基金在短短十几天内，价格就上涨了 50%，而且净值增长率也在排行榜的前面，于是我就立马买入，没想到，买入不久，就遇到了急跌，我赔惨了。”

钱经理听后，说道：“这都是基金排名惹的祸啊。根据排名买基金是许多投资新手的常用方法，也是最省心的方法。但是，基金排名从长期来看，并不具有延续性，往往投资者看到排名靠前的基金，就选择买入，而此时，该基金的价格正处于高点，这就容易陷入追涨杀跌的陷阱。像你买入的这款基金，当时确实排名很好，吸引了众多投资者的目光，然而，这只基金属于杠杆型基金⑨，其表现优异与长久的高仓位运作密不可分。而它在遇到急跌时，也就会带着杠杆一起下跌，所以，你的损失自然就大了。”

林铭点点头，问道：“基金排名怎么会这么不靠谱呢？”

钱经理放下筷子，说：“一方面，是我前面说的，排名不具有延续性，这段时间投资回报好，不代表一直都好；另一方面，基金投资对于基金经理的依赖性较大，而基金排行榜上，并不能反映出基金经理的变动，可能上一个基金经理做出了成绩，而换了经理后，就不如从前了。”

“在我们基金行业，有人曾开玩笑说，想知道上半年垫底的基金吗？去看看去年年底排在最前面的基金吧！国外曾经做过调查，排名前十的基金第二年垫底的概率很高。”钱经理说着，拿出了一沓资料。

---

⑨ 杠杆基金：也称为对冲基金，是利用不同市场进行套利交易的基金，对冲基金的交易所涉及市场种类较多，包括外汇、股票、债券、商品及衍生品等。杠杆型基金的杠杆具有“双刃剑”的作用，涨时助涨，跌时助跌，因此，投资风险较大。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



2009 年基金业绩排名

基金代码	基金简称	净值增长率	排名
519001	银华价值优选股票	116.08%	1
519089	新华优选成长股票	115.21%	2
340007	兴业会责任股票	108.57%	3
630002	华商盛世成长股票	106.80%	4
590001	中邮核心优选股票	105.09%	5

“我们再来看看 2010 年上半年时，这些排名前 5 的基金怎么样了。”

2010 年基金业绩排名

基金代码	基金简称	净值增长率	排名
519001	银华价值优选股票	-23.21%	137
519089	新华优选成长股票	-20.92%	111
340007	兴业会责任股票	-14.75%	40
630002	华商盛世成长股票	-1.52%	1
590001	中邮核心优选股票	-26.61%	158

“除了华商盛世成长股票从第 4 名升至第 1 名外，其余的都跌落了，尤其是银华价值优选股票，从第 1 名跌至第 137 名。所以，我说基金排名不可信啊。”

“但对于初学者而言，往往不知道该选哪只基金，于是就从基金排名来选择表现好的基金，之后对基金投资熟悉后，再脱离排名挑选基金，这也是一个必经的过程。”钱经理收起那沓资料。

“那么，如果要看排名挑选基金，有没有什么要点和方法呢？”林铭给钱经理满上酒，问道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



钱经理端起杯子一饮而尽，“如果要看基金排行榜，则至少要看三个月以上的排名，短期的排名对于投资来说，指导意义不大。同时，不能只看排行榜，最好要把排行榜与市场结合起来，看市场环境，有些基金排名靠前可能是与行业板块有关，而并非基金经理的管理能力好，这个需要注意，看该行业板块有无下降的可能。另外，对于短期内排名突然很靠前的基金，可能是其行业配置有所倾斜，例如，到年底了，为了冲击排名而调整了投资策略，这种做法，市场对其的包容能力不足就可能导致后期有很大的下跌风险。”

“看来，这基金排名还是有很多猫腻的，钱经理，以后我挑选基金时，还要请你多指教啊。”林铭诚恳地说道。

“只要我能帮忙的，自然没问题。来，干杯！”钱经理举起了杯子。



不靠谱基金如何处理

投资的风险，谁都无法预料，基金投资也是一样。经过千辛万苦挑选了一只或几只基金，然而，持有后基金却一直表现平平甚至一路下跌，对这类“不靠谱”基金，到底是继续持有，等待翻盘呢还是立即换掉呢？这可真是一大难题。

孙嘉伟于去年年底购买了一只基金，刚买入那阵，表现不错，可惜好景不长，没撑到两个月，该基金就开始亏损，这都已经有半年多了，还是处于亏损状态，让孙嘉伟有“挥泪斩马谡”的念头，可是心里又总希望该基金能奋起直追。处于这种矛盾中，孙嘉伟可真是吃啥啥不香啊。

前几天，他有些感冒，去看病，结果看病人很多，都在排队等待，他想着

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



也没什么急事，就等一等吧。拿着手机看了会新闻，听见前面两个人在聊投资的事，他就听了起来。

其中一个说，“哎，我的运气不好，不适合投资，去年，挑选了一只排名第一的基金来投资，结果，我买到手之后，就没盈利了，过一阵，还开始亏损，一直亏到现在啊。”

旁边的人说，“那你这种情况，要么就斩仓，要么就长期持有，等待翻身呗。”

“说着容易，可是这个选择可不好做啊。一旦斩仓，我就要承担损失，而坚持下去，又怕时间越长，亏得越多。”那人沮丧地说。

“这的确是，不过，你可以从基金经理、过往三年以上的业绩、今年的行业配置及投资标的上来看，是否要坚持。如果基金经理的业绩持续性较强，他的风格稳定，且基金公司不会换掉基金经理，这样，基金经理方面至少你会比较放心。而如果过往三年以上的业绩都表现不错，那么这次亏损就可能是暂时的，你可以耐心等待一段时间。同时，看看这只基金今年主要投资于哪些方面，投资的方向和国家政策是否相符，如果是国家政策偏向的行业，那么，翻盘不过是迟早的事。”

“听你这么一说，我觉得这只基金还是有希望的，不过，我回去后还要再了解一下基金经理和业绩方面。其实说实话，我还是想再等等的。”孙嘉伟看那人好像没之前那么忧心了。

“你可以查查这只基金过去三年的业绩情况，如果过去三年都排在同类型基金的后 50%，那么，最好是换掉该基金，因为翻盘的概率不大。”旁边那人又补充道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“那如果要换的话，换哪种基金比较好呢？”

“这个，最简单的方法就是，你再看看基金过去三年的业绩，挑选三年都排在同类型基金前 50%的基金。”

护士出来，叫道“18 号”，谈话的一个人进去了。

孙嘉伟“偷偷”听了这么久，这会儿，他趁机问那个听起来很有经验的人，“你好，刚才你们说的话题我很感兴趣，因为我也是个基民。但是去年投资的基金，到现在已经亏损几乎 50%了，我都愁死了。”

“你这种情况不太乐观啊，如果亏损了 50%，想要回本的话，这只基金必须要有 100%的涨幅才行，而基金的年涨幅几乎也就在 10%左右，要回本，恐怕需要接近 10 年的时间。如果你对这只基金有信心，并且投资期限没有要求的话，你不妨等等，如果不行，你就做好承担损失的准备。”看着护士小姐又出来了，他走了上去。

孙嘉伟听了这些，对如何处理自己的基金，有了大致的想法，看来，偷师学到的东西还真不少。

股票可能给你华丽的转身



少数人投机成功的定律

股市有风险，这是人人都明白的一个道理，但人们往往只想做那一夜暴富

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的股民，而对富翁变乞丐的事例会充耳不闻。其实，股市中，只有少数人在笑。

张立明在看周围朋友都投资股票时，也对股票动了心，于是，看了一些炒股入门的资料后，就取出部分积蓄，购买了股票，等着赚钱。

然而，张立明买了股票没几天，就遇到了股市大震荡，他的股票连续几天跌停，不仅没赚到钱，还亏了本。这下，他有些慌了，有朋友劝他沉住气，股票就是赌博，说不定明天股价就上去了。

于是，他一直等待股价上涨，结果，股市并不如他所愿，用于投资的钱，已经亏了一大半。妻子看辛苦赚来的钱都打了水漂，很生气，和他吵架，一气之下回了娘家。张立明下班回家后，看着空荡荡的家，后悔莫及。

事实上，股票属于一种投机的赚钱方法，因此，只有少数人可以赚到钱，而大部分人，都是去“送钱”的。因为股市本身其实是不会生钱的，只有一部分人赔了，一部分人才能赚钱。根据统计，在每一轮行情结束后，真正在股市获利的投资者不超过 20%，即使是大行情，大盘涨得很高的情况下，也会有多数人都保不住本。

股市中有所谓二八定律，就是说股市只有 20%的人赚钱，其余 80%的人都在赔钱。而这 20%的人是谁呢？这 20%赚钱的人里，首先，就是懂经济；其次，资金量要很大，如庄家；再次，要会技术分析，最后，要知道基本分析等。如果这些条件你都不满足，那么，想成为这 20%的人，你就真得靠运气了。

股市正是由于只有这 20%的人能赚钱，所以被称为“高手的游戏”，也因此可能会一夜暴富，这种刺激，吸引了许多人的参与。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





会买会卖才能赢

张超在一个培训班听了几节课后，对股票投资产生了浓厚的兴趣。既然都学习了，总要实践一下不是？俗话说，理论加实践才能有结果。

晚上，张超打开电脑，看着众多的股票，翻开最近的培训课笔记，想要下手买几只股票，却迟迟下不了手。到底该买哪只呢？看理论，似乎知道该怎么选，可看着股票，又不知道到底哪只好了。

正处于苦恼中，听见客厅电视里面的新闻说，国土资源部近日下发了《关于下达 2011 年高铝黏土和萤石矿开采总量控制指标的通知》，该通知确定 2011 年全国高铝黏土的开采总量和萤石矿的开采总量都比去年减少许多。同时，该通知还规定在 2012 年 6 月 30 日之前，原则上继续暂停受理新的高铝黏土矿和萤石矿的勘察、开采登记申请。

这一消息，让张超有些欣喜，因为培训师讲过，一般股市的动向与国家政策有着紧密的联系。所以，根据这一新闻，张超选股简单了很多。在挑挑选选中，他看中了一只“三爱富”股，经过仔细查询，他发现，这只股票所属的公司，是如今国内最大、品种最全的有机氟化工企业，产物种类丰富，并且在国内有机氟市场上，该公司的规模处于领先地位，许多产品在市场的占有率较大，结合这个新闻，张超考虑到高铝黏土的开采总量减少，势必该类产品的价格就会涨，所以他就考虑买入这只股票，想后觉得没问题后，张超便以每股 13 元的价格买入了一手，即 100 股，想先试一下。

点击购买后，张超有些激动，毕竟这是自己第一次选股，将自己学习的炒

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



股知识用于实践。晚上，怀着有些激动又有些忐忑的心理睡了，第二天上班工作比较忙，一直到下午忙完才有时间去看看股市动向，这只“三爱富”股票果然上涨了。

这下，张超可是高兴极了，没想到自己居然初战告捷，于是，就趁着第二天一早，赶紧又买入了一手，等着股价上涨。

张超一直密切关注着股价，在 5 月 11 日、12 日、13 日三天，他发现该股 K 线图上出现了股票市场上所谓的“三只乌鸦”，即 K 线图中连续出现三根小阴线，三根阴线的收盘价也都低于前一根 K 线的收盘价。他根据之前学到的一些股市技术经验分析，此时该股的卖方力量已经超过了买方力量占了上风，预计后市股价可能要发生反转了。所以，他在 5 月 16 日时，果断卖出了股票，大赚一笔。不料后市结果也正如自己所料，股价开始出现下跌。这次股票投资的实战经验，使得张超真正明白了培训课上为什么老师会说，股市中，会买是徒弟，会卖才是师傅的真理。



成功率和收益率的比较

童菲最近看男友整天在网上研究股票，爱屋及乌，于是也就对股票产生了兴趣，看着红红绿绿的股市走向，她不觉有些手痒，想尝试尝试，男友就给她一个模拟炒股的软件，让她试试。

虽说是模拟炒股，童菲还是有些小激动。她看着如此多的股票，查起它们的“背景”资料来。经过一番查询，童菲问男友：“这些大盘股比较稳，但是这涨势似乎有些缓慢，我能不能挑一些涨势快一些的小盘股，最好明天就能涨

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



停的？”

男友笑着说：“炒股要想赚钱，安全是第一要素。在选股时，你要注意所选的股票赚钱的‘成功率’大小，而并不是想着赚钱快，多赚钱，如果只注重股票之前的‘收益率⑩’，就会铤而走险。可能一次赔的本都没有了。”

“但是，如果我操作三次，有两次是失败的，但只要有一次成功，成功的收益大于失败收益，不也就算赚了吗？”童菲有些疑惑。

“但是你在选股时，就会特意去挑选一些高收益的股票，而不去关注其成功率，而股票的收益率在投资之前是不确定的，并不排除可能出现亏损的情况。举个例子，如果从你身上抽取 2000 毫升血液，然后再给你输入 2000 毫升血液，从总体来看，你并没有损失，但其实，在抽取血液时，你就会承受不了，投资股票也是，可能在股价下跌时，你已经承受不住而斩仓了，这样一来，你是享受不到后面补血的过程的。”

“另外，有些高收益的股票，其上涨空间大，但是普通的散户投资者哪里能够预测到它可以上涨那么高呢？往往在股价上涨到一定高度时，就会止盈，那么，即使这只股票的收益率很高，那部分很高的收益率其实也是与自己无关的，高收益会伴随高风险，反而需要投资者承受很大的风险。”

“在股市中，收益率和成功率就如同鱼和熊掌的关系，大家都想双丰收，可是往往事情没有想得那么好，这时，要想求稳，自然就要看股票赚钱的成功率。只有保证大多数情况下能买到可以赚钱的股票，累计下来，才会有收益。如果只看股票之前的高收益率，可能其收益率是很高，但是之后的收益率谁也

---

⑩ 指投资于股票所获得的收益总额与原始投资额的比率，股票收益率=收益额/原始投资额，收益额=收回投资额+全部股利－（原始投资额+全部佣金+税款）。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



说不清楚，而且如果成功率也无法保证的话，不是风险反而就更大了？”男友说完后，童非点点头，这下，她在选择时就知道该从哪个方面去挑选了，保证成功最重要。

“那么，成功率又如何判断呢？”童非可是持着打破沙锅问到底的态度。

“这个嘛，你看，在大智慧这类炒股软件中，在其功能栏上，点出智能选股，然后选择好指标参数，点成功率测试，就能测试出一只股票的成功率。在测试成功率时，要为选定的股票设置一个时间段，例如，2011 年 5 月 1 日开始，再设置目标周期，例如选择 7 天，设置一个目标利润，如 8%，然后，该测试软件就会自动出现测试出的统计数据了，包括成功率、成功时间分布等。根据这些数据，我们也可以自己进行对该指标技术成功的统计。若成功率不高，可以放宽时间周期和利润多少进行调整。通过不断调整技术指标的目标时间周期，可以发现该指标的最佳时间周期，以此来对我们投资股票做一技术指导。”男友一边说一边在电脑上操作给童非看，这架势，颇有些老师风范呢。

童非听完后，总算是对这成功率有了系统了解，也学会如何判断成功率的大小了。

给自己“镀”点金



买根金条压箱底

黄娟是一家外企公司职员，结婚 3 年多了，和老公两人的收入一个月有 2

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



万元左右。黄娟经常感叹物价高，以前两人挣不到 1 万元，但每月基本可以存下 5000 元。然而，现在收入高了，可是结余下来的，还是那么一点，黄娟这个“财务部长”犯愁了，如果再不采取一些行动，这些钱，别说养老了，连养个孩子都不够呢！

可是，这行动，嘴上说着简单，行动起来，可真是难啊。投资，都是要花时间和精力的，而自己和老公，经常要加班，哪里有精力去管投资啊，万一弄不好，没赚到钱还赔了本，那就惨了。

吃过晚饭，黄娟坐在沙发上休息，脑子里还在想着钱的问题，眼神晃到手上，手上戴的金戒指突然提醒了她。想起去年表妹结婚，去买金饰品时，当时看的黄金价格才 260 元/克，而前不久婆婆生日，去给她挑金耳环时，已经 390 元/克了，金条的价格也在 320 元/克左右，这价格，涨得可真是快啊。

要不，买点金子存着？

黄娟突然有了这个想法。黄金自古以来就是最保值的，加上近两年黄金价格节节攀升，而且黄金买了之后存放着就行，也无须再花费更多精力，既省事还能保证增值。黄娟对自己的这个想法很满意。

既然有了想法，就去查查关于黄金的一些详细资料吧！

2011 年 6 月 8 日金条价格

品种	价格（元/克）
黄金 AU9999	321.70
上海黄金交易所金条价格	325.20
中国黄金投资金条价格	329.70

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



品种	价格（元/克）
建设银行龙鼎金价格	331.70
工商银行如意金条价格	331.70
兔年贺岁金条价格	361.70

看来，不同地方购买黄金，价格是不同的，而手续费经过比较，也是上海黄金交易所的手续费最便宜，每克只有 3.5 元。

经过比较，黄娟发现兔年贺岁金条的价格要高于其他金条很多，不太清楚原因。但查了之后，才明白，原来，金条还有种类的区分，兔年贺岁金条属于纪念性金条，这种金条是限量发行的，有一定的收藏价值，因此价格上会有一定的升水[11]，且升水较多。而像上海黄金交易所的金条就属于投资型金条，并没有重大的纪念性题材，只在普通金条上浇注自己的品牌即可，不会限量发行，价格的升水就不多。

那么，这两种金条到底哪种的保值升值更好呢？

投资型金条 PK 纪念型金条

投资型金条	纪念型金条
没有发行题材的限制，主要以成色为 AU99.99 的标准金条为主	有题材、发行量限制，如贺岁金条以生肖为主要题材
价格基本与国际金原料实时同步接轨，涨跌也与国际金价密切相关	涨跌不一定和国际金价同步，收藏者之间交易时，可能价格会很高

一般的，投资型金条的价格紧跟现货黄金价，国际金价涨，则投资型金条的价格也就会涨，而纪念型金条则由于题材和发行机构的不同，价格会比投资

⑪ 金银在销售时，本金本银部分是国际标准定价，而加工费和利润就称为升水。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



型金条稍微高一些。另外，投资型金条的回购业务相对较多，而纪念型金条回购较少，若要出手，只能在市场上变现。这样比较下来，如果只考虑投资的话，首选还是投资型金条。而若是打算长期收藏，选择纪念型金条会好一些。

黄娟看了这些资料后，觉得自己的情况还是比较适合购买投资型金条，毕竟回收渠道要多于纪念型金条，变现比较容易。

门铃响了，看来是老公回来了，黄娟想着，等会再跟老公商量一下，如果可行，就买根金条放着，既能保值又可以等着升值。



金首饰的消费与投资

卢美琳中午接到老公电话，说下班后来接自己去外边吃饭。今天是他们结婚 5 周年纪念日。转眼都 5 年了，时间过得可真是快啊。

下班后，老公在公司楼下等着，他们去了平时很少去的西餐厅，点餐之后，老公神神秘秘地掏出一个带包装的盒子，递给美琳。打开之后，原来是一条金项链。美琳的心里，有些许的感动，结婚 5 年了，老公一直对自己不错，连结婚纪念日，也是老公提醒自己的。

看美琳有些发呆，老公问道："怎么了？不喜欢吗？""怎么会呢，很漂亮。"美琳答道，"不过，怎么会想到要买金项链呢？现在带黄金的人可不多啊。"

"结婚的时候不是买了铂金的项链吗，再买不就重复了？我看这条黄金项链造型很别致，就买了。"老公喝口水，服务员已经将点的茶端了上来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“谢谢你。”美琳有些感动地说道。

“夫妻之间何必说这些呢。呵呵，其实买这条项链，我也有其他心思呢。这两年，黄金价格不是涨得快吗，许多人都投资黄金呢！而如果购买金条做投资的话，所需的资金又比较多，而且黄金投资最好时间久一些，投资回报才会好，我们不是明年打算生宝宝吗，自然是需要花钱的，哪里等得了。所以，我就买条金项链给你了。”

“这黄金首饰也能保值增值吗？”美琳有些疑惑地问道。

“黄金饰品的投资价值虽然比不上金条那些，不过，这也算投资消费两不误，难道，我给老婆买个金条挂脖子上吗？”

“而且，经过我的挑选，购买项链的这家金店，手续费比较低，买时的加价和回购变现扣除的手续费都很低，在购买时，只在实时金价的基础上每克加12%的价格，在回购时，会按照当天原料金价减去少量的手续费和损耗费。目前，金价上涨的速度很快，上涨的金价足以抵消损耗费，这样下来，金饰品就比较有投资价值了，保值甚至增值是没问题的。”

老公举起酒杯，“老婆，祝咱们结婚纪念日快乐！为这个家，你辛苦了。”

美琳也端起酒杯，看着满含深情的老公，心里乐开了花。



我也学学纸上谈金

刘伟接到堂哥的结婚请柬，周末在金圣大酒店举行婚礼。想想时间过得真

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



是快啊，小时候一起玩泥巴的情景还历历在目，转眼间堂哥就要成家了。

周六一大早，刘伟就起床了，收拾好后，坐车赶往酒店。不一会儿，新郎新娘也都到了，看了幸福的结婚仪式，刘伟替堂哥感到高兴。

和堂姐、堂弟们坐在一起，大家聊得很开心。其中一个堂弟说道，“哥哥努力奋斗了这么多年，总算是完成了人生一件大事。”堂姐说道，“是啊，看不出来，他大学毕业才 5 年，去年就买了房子，今年结婚，父母也没帮衬多少，想必他这收入还是挺高的啊。”

坐在一桌的人，表哥的同学说话了，“其实，并非他的工作收入高，除了工作，他还有其他赚钱方法的。”大家都很好奇地看着这位同学。

“我听说他在炒黄金。”看着大家好奇的表情，这位同学故作神秘地说道。

“炒黄金？这不是要很多钱吗？”刘伟有些惊讶，如果表哥只靠工资收入来炒黄金，成本恐怕都不够。

“呵呵，他炒的不是实物黄金，是纸黄金。”一说到关键地方，这位同学就停了下来，似乎要吊大家胃口。

“这纸黄金，顾名思义，是黄金的纸上交易，投资者买卖交易记录在个人的黄金存折账户上，无须涉及实物金的提取，投资者通过低买高卖来赚取其中的差价。比起实物黄金，纸黄金的交易成本较低，交易也很方便快捷。”

“哦，我听说过这个纸黄金，好像纸黄金就相当于古代的银票，也像现代的存折，购买了纸黄金，其实也就是一张合约。”另一位堂姐说道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

"是这样的，投资者在银行设立的账户金下购买纸黄金，银行按照市场价将投资者账户内的资金转换为纸黄金，一般，最少要购买 10 克，在卖出纸黄金时，银行再将账户上的纸黄金按照市场价格折算为现金，交易一次只收取 1 元/克的手续费。"那位同学接着说道。

"相比实物黄金，纸黄金的变现非常快，无须找黄金机构回收，只要卖出账户黄金，资金就可立即到达自己的结算账户。而且，纸黄金无须提取，保管起来也很容易，自己保管也不用担心安全问题。"

纸黄金 PK 实物黄金

比较	纸黄金	实物黄金
优点	银行平台，稳定性高，投资成本少，资金变现快，交易费用低，见价交易，流通性强，24 小时全天交易	银行或是黄金交易所平台，抗风险能力最好，适合大额资金投资
缺点	不是双边交易，不能做空，不是杠杆交易，不适合激进型的投资者，不做实物交割	交易费用高，回购渠道不完善，易买难卖
投资人群	适合初学、稳健型的投资者	适合保守型的投资者

"那纸黄金和实物黄金相比，风险是不是更大一些呢？"刘伟问道。"是的，纸黄金不像实物黄金，可以兼具保值增值功能，可以长时间存放，纸黄金一般适合短线操作。投资纸黄金，和投资股票相似，投资者需要注意止损[12]和控制风险。"

---

⑫ 当投资出现的亏损达到预定数额时，要及时卖出，避免形成更大的亏损。止损的目的是在投资失误时将损失限定在较小的范围内，用较小的代价博取较大的利益。有效的止损可以帮助投资者化险为夷。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“另外，纸黄金交易时需要收取手续费，因此，投资者要尽可能减少没有意义的交易，看准市场再下手。”说话间，新郎新娘已经来到桌前，开始敬酒了。刘伟想，什么时候拉堂哥出来，聊聊这纸黄金投资的事，一定得学两招。

不输给岁月的收藏品



翡翠玉石，上演“疯狂的石头”

王丽华和朋友逛街，朋友要挑一件首饰送给妈妈，让丽华帮忙看看。

走进商场，众多的珠宝首饰，真让人看花了眼。想到是送给老人的，金银觉得不太合适，她们就想看看其他玉石之类的。

之前，丽华听新闻里说，近来股市低迷，楼市又受到严格控制，许多人都将投资目光转向了艺术品市场，翡翠玉石等就受到了热捧，甚至有的玉石已到了“一票难求”的状态。丽华就想和朋友看看这“疯狂的石头”到底有多疯狂。

导购小姐带他们来到翡翠柜台前，介绍道：“玉石分为软玉和硬玉，翡翠就是硬玉的精品代表，软玉以和田玉为代表，但近来和田玉越来越少，于是转购翡翠的人就变多了，而且自古翡翠就有玉石之王的美称。我看两位小姐这气质，佩戴翡翠很漂亮呢。”看丽华和朋友饶有兴趣地观望柜台里的翡翠，售货小姐过来接待她俩。

“两位小姐，你们看看这些翡翠，色泽都是非常鲜艳的。你们看上哪款，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



我可以拿出来给你们看看。”售货小姐热情地询问。

“哦，拿这个给我看看吧。”朋友看中一款手镯。售货小姐拿出来，通体碧绿，看着很是舒服，“这个翡翠镯子要怎么辨别好坏呢？”

“有的人认为翡翠就是绿色的玉石，其实并不是，一般成分纯净的翡翠是白色的，不过绿色在所有颜色中价值最高，像你手上这款，颜色就是最好的。除了颜色之外，还要看翡翠的质地，也称种，即透明度。透明度最好的为玻璃种，明亮细腻，用放大镜也难以看到其中的杂质。如果翡翠的质地不好，即使颜色很鲜艳，也会使人觉得暗淡无光。像小姐看的这款，质地就比较上乘，看上去非常好。”

“我听说，翡翠还分 A、B、C，这是什么意思啊？”丽华问道。“这是级别的区分，A 货翡翠是将其浸入特定的酸中和漂白液中，去除其中的铁杂质和污渍，再上蜡抛光处理，也有些 A 货翡翠不用经过这些处理，因为其本身已经很好；而 B 货翡翠是某些含杂质较多的翡翠在经过上述处理时，结构发生了一定的破坏，又在其中注入了聚合物来加固；C 类翡翠是将白色翡翠染上绿色、红色等颜色的。这三类中，A 货翡翠为最好，我们这里摆放的基本都是 A 货翡翠。”售货小姐解释道。

“好的，我大概了解了，听说真的翡翠要经过国家权威机构的鉴定和检验，你们有没有鉴定书之类的呢？”丽华的朋友问道。

“当然有，您稍等。”售货小姐从柜子里拿出一份鉴定书，丽华看是由国家珠宝玉石质量监督检验中心出具的鉴定书，应该没问题。

“看起来是没问题了，我们想再看看其他玉石，再做决定。”丽华被朋友拉

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



着走开了。

“怎么了？刚才那个不喜欢吗？”丽华问朋友，“不是，虽说是送给母亲的礼物，但翡翠现在升值很快，也可以当做是一项投资嘛，当然要谨慎了。刚才那家的招牌似乎没怎么听过，我们再到名声响一些的地方去看看。”

的确，如果把这当做投资购买，是要仔细挑挑才行。



名人书画，价格不菲

吴峰在浏览网页时，看见有新闻说，2006 年某拍卖公司在北京的拍卖会上，一幅刘伯骏大师的《风揽水凉一池秋》以 32 万元成交，而到了今年，这幅画，价格已经涨到了 96 万元，几年时间，翻了 3 倍。

这涨速，也着实有些快。吴峰查了下资料，发现，近几年文化产业已经成为地方经济增长的一大因素。书画市场上，名人的书画作品以每年 30%到 50%的涨幅增长。

正在吴峰咋舌时，他的 QQ 响了，是以前合作过的一个客户，他们一直保持着联系。

李增华：你好，最近忙不？

吴峰：还可以，华哥呢？生意最近还顺利吗？

李增华：恩，不错，挺好的。在忙什么呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



吴峰：无聊，在看关于名人书画的新闻。

李增华：怎么，你喜欢这个啊？没听你说过啊。

吴峰：呵呵，看见新闻了，就看一看，华哥对这个有兴趣吗？

李增华：之前对此研究过一阵，自己也买过，现在啊，有机遇碰见了就买，碰不到合适的也不会强求。

吴峰：哦？看来是有经验的，华哥讲讲你的收藏经验呗，让我也学学。

李增华：这个嘛，要收藏书画，首先要的就是眼力，要会鉴别真伪，赏其优劣。说起来不难，但是要做到还是需要锻炼锻炼的，有的人收藏了一辈子，都不敢说自己一定能鉴别出真伪。所以，要想提高眼力，就要多跑美术馆、画廊、拍卖会等，对一些书画家的艺术风格有所了解和掌握。还要多看，想要提高鉴赏能力，不看书画家的作品是不行的，不仅要看真品的艺术风貌，对于伪品，也要有一定的鉴别和研究能力。另外，还要多结识一些书画名家或者书画收藏家，学习一些在书本上学不到的东西，增强自己的见识。

吴峰：华哥的知识还真是够丰富。那么，如果要做书画投资，要注意些什么呢？

李增华：投资书画艺术品，最好根据各人的资金状况，把握好“名头，质量，价格”几个方面。即最好选择有一定社会知名度的名家作品，因为多数书画家的知名度与其艺术成就和地位成正比，想要购买的书画升值保值，则收藏名家的作品最为保险。一般实力雄厚的收藏家们都会选择名气较大的书画家作品来收藏，这些书画，价格自然不菲。对于普通的收藏者来说，也可选择一些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



中小名家的作品，如果他们一旦日后名气大增，其书画价格也就会成倍地增长，就如同股市“黑马”。不过，这其中也可能存在较大的风险。投资者在选择书画收藏时，还要树立精品意识。一个有名的书画家，其一生的作品可能无数，但并非每件作品都很成功，有些应景或是应酬所作的书画，价值并不大，收藏投资时最好选择艺术家们在心态情绪最佳的情况下创作的艺术品。

吴峰：真是“听君一席话，胜读十年书”呀，那华哥，像我这样的从没投资收藏过艺术品的“门外汉”，如果要收藏投资，该选择何种渠道，从何开始呢？

李增华：像你的话，属于初入门的收藏者，往往眼力不高，为了防止买到伪品，可以直接向书画家本人求购，或是在书画会上目睹书画家的创作后从中选购。相比之下，从书画会上购买更为实际一些。

吴峰：好的，知识真是学不尽啊。如果以后做收藏了，还要华哥好好指点指点，顺便帮忙“长眼”啊。

李增华：没问题！



腕表投资，身份和价值的双重收益

林乐乐在家看电视时，看到一则广告，是林志玲为浪琴表做的广告，乐乐本来就很喜欢林志玲，于是，爱屋及乌，对腕表也有了几分兴趣。

上网看时，才发现，现在腕表也成了一项投资，尤其是一些工艺好、品牌响的腕表，许多人争相购买呢。如在去年香港的拍卖会上，名贵腕表的成交额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



达到了 4700 万元，看来，“光阴似金”用在腕表身上，可真是非常贴切。

林乐乐查了一下，目前的腕表分为三类。

腕表类型

类型	特点
消费型	用于佩戴的一般手表，如不是限量版，买入后价格会跌
收藏型	具有独特性的限量表款，价格历久弥坚
投资型	与收藏型部分重叠

消费型的腕表就是平时常见的手表，这种类型的表一般不用于投资，因为买入后价格就会不断下跌。收藏型和投资型的腕表则会随着时间的推移，起到保值增值的作用。

而投资型的腕表，按照打磨工艺、贵金属综合含量、产量、历史文化及品牌效应等，又可以分为很多等级。

投资型腕表的五大类八个级别

级别	等级	品牌代表	价值
一级	特级	百达翡丽、江诗丹顿	数十万元千万元不等
二级	一类一等	劳力士、伯爵、卡地亚	几万元到几百万元
三级	一类二等	欧米茄、沛纳海、昆仑	几万元到几十万元
四级	二类一等	艾美、帝舵	几千元到几十万元
五级	二类二等	雷达、浪琴、梭曼	几千元到几万元
六级	三类	豪利时、天梭、美度	五万元以下
七级	四类	梅花、英纳格、斯沃琪	两万元以下
八级	五类	精工、西铁域、卡西欧	一万元以下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



哇，原来小小的一块腕表，竟然也有如此多的分类，乐乐不禁感叹。这么多的品牌和等级，腕表投资者是如何挑选中意的腕表进行投资的呢？

通过查询资料，乐乐了解到，投资腕表，首先要选的是财力范围可及的最高级品牌，因为品牌是腕表投资收藏的第一要素。而在众多品牌中，选择传统经典、发展稳定的腕表品牌为宜，投资者可以参照大型腕表的拍卖纪录。不过，若是投资者只想短期内投资赢利，则可以留意关注一些即将停产或是限量出售的腕表。

有的投资者会在市场上淘二手腕表中有升值点的表，这就需要注意，二手腕表首先也要看品牌，品牌不同，价值也就大不一样。如安帝古伦拍卖的百达翡丽和江诗丹顿计时表，同样采用 Lemania Cal 2310 计时机芯，但百达翡丽的成交价是江诗丹顿的两倍，可见品牌价值的作用巨大。其次，二手腕表要看款式，经典的款式永远会受到人们的喜爱，例如，劳力士几十年几乎不变的款式，在市场上同样受到投资者的追捧，投资者看中的就是那份不变的经典。另外，腕表的技术也很重要，在收藏界，人们更容易接受复杂款式的腕表，而复杂款式的腕表往往又只有大品牌的腕表商才有能力制作出复杂的机芯，品牌效应也就同时具有了。同时，制作复杂的机芯，提高了腕表制作的难度，因此，这类复杂技术的腕表产量不会太高，这就会使腕表的价值也就被相应拉高。

看了这些知识，林乐乐突然觉得，腕表的投资用时间和价值的双重体现来形容，真是再合适也不过了！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



住房还是商铺，未来房产的投资方向



限购令是房价的拐点吗

在 2011 年 1 月，国家第三次出台了楼市调控政策，这次调控，将二套房的首付提高到了 6 成，利率为基准利率的 1.1 倍。这一政策，明显加强了对投资及投机购房人的控制，政府希望借此来控制房价的继续上涨，似乎为刚性需求的购房者提供了一丝希望的曙光。

亚美一直在关注着楼市的动态，她和老公结婚一年多了，婚前就一直在存钱，想要买个属于自己的家。然而，存钱的速度哪里比得上房价上涨的速度，2008 年时，亚美和老公两人存了 5 万元，当时二环楼盘均价为 5000 元/平方米，买个 80 平方米的房子要 40 万元，首付三成也是 12 万，买房的愿望遥不可及。

亚美和老公奋斗了两年，到 2010 年时，他们终于存了 15 万元，不过同样地段的房子，却已经涨到了 8000 元/平方米，同样 80 平方米的房子现在需要 64 万元了，首付三成也要 19.2 万元，辛苦存了两年的钱，似乎想要买房还差那么一点。而且两人还要结婚，这些钱如果都买了房，还要向亲戚朋友借钱，结婚就很困难了。于是，就只能继续等着。

今年年初国家对楼市的调控，限购令、房产税等，亚美盼望着房价能因此跌落，然而，望眼欲穿，跌的只是成交量，房价并未见有所下跌。

对此，亚美只能在焦急的等待中，不断搜寻关于房价的新闻，希望房价某

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



天能够下跌，让自己买得起房。晚上，和老公说起此事，老公说，“以我的推测，限购令想要让房价下跌，这可能性太小了。”

“为什么呢？价格不是受到供求关系的影响吗？限购令限制购买第三套房，对二套房也提高了标准，甚至首套房的利率优惠都取消了，在这种情况下，人们购房的热情受到影响，房子供大于求，房价不是该下跌吗？”亚美问道。

“限购令是从供求关系上面进行了调整，然而，限购有其不合理之处。人们投机购房，主要看准的就是房价未来的升值空间，而一旦限购，反而刺激了人们买房的预期，因此，房价很难下跌的。”看老婆似乎不信，老公继续说道。

“投机炒房者对于房价上涨是有一定推动作用，但房价的上涨并不是只有炒房这一个原因，宽松的信贷政策、垄断的土地供应、政府托市等制度都是房价居高不下的根本原因。尤其是过高的楼面价[13]，房价不得不高。”老公打开电脑，给亚美看一则新闻：

2010年10月，成都国土局拍卖攀成钢地块时，内蒙古伊泰集团以总价16.38亿元购得，楼面地价为7600元/平方米。

“楼面价就是开发商成本中的一部分，如此高的楼面价，如果开发商的房价低于这楼面价，必定要亏本。这才是房价高的根本原因。”老公解释道。

“政府出台的一系列调控政策，其实都是针对购房者的，打击炒房者，然而，房价高涨的现象并不‘归功’于购房者，而在于高昂的地价和银行的过量

---

⑬ 指土地价格除以该土地的允许最大建筑面积。即楼面价=土地总价/规划建筑面积，如土地面积为 1 万平方米，容积率为 2，开发商从政府买到的价格为 2 亿元，则楼面价=200000000/（10000×2）=1 万元/平方米。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



房贷。这样，虽然国家不停地出台政策，以期控制房价，但没有从根本上解决地方政府、银行与开发商的利益问题，这样，房价是不可能大幅下降的。反而一旦解除限购令，房地产市场可能会报复性上涨呢。”老公找出 2010 年 4 月国家出台了调控政策后的房价走势资料。

“从这些数据中，你看，国家在去年 4 月 17 日进行了对楼市的第一次调控，而 5 月的房价并未明显下降；在 9 月 29 日又进行了二次调控，房价仍然处于上涨的态势；因此，这第三次调控，政策还是在原有的政策上做了一些改动，对购房者的限制更为严厉，可是，房子的成本并没下降，即使购房人少了，开发商也不会做亏本生意的。”老公合上电脑。

2010 年 4 月以后全国的房价走势

月份	房屋销售价格	
	同比	环比
4 月	上涨 12.8%	上涨 1.3%
5 月	上涨 12.4%	上涨 0.2%
6 月	上涨 11.4%	下降 0.1%
7 月	上涨 10.3%	与上月持平
8 月	上涨 9.3%	与上月持平
月份	房屋销售价格	
	同比	环比
9 月	上涨 9.1%	上涨 0.5%
10 月	上涨 8.6%	上涨 0.2%
11 月	上涨 7.7%	上涨 0.2%
12 月	上涨 6.4%	上涨 0.3%

“哎，那我们不能寄希望于房价下跌了，努力存钱吧，为房奋斗！”亚美无

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



奈地说道。

“虽然三次调控并没压制住房价的上涨，但是，还是有积极的一面。像第三次调控，国家就加大了保障房的力度，要在 2011 年建设保障性住房和改造住房 1000 万套。我们也可以考虑申请保障房。”老公安慰道。

“那得看条件呢，听说保障房的条件很严格。对了，我有个同事申请过，我明天去问问再说吧。”亚美心里希望最好能申请到保障房，自己也就不用那么辛苦积攒买房钱了。



新时代的“以房养老”

作为一名积极乐观的“80 后”，刘韬对大家广泛关注的新生事物都很有兴趣。例如，最近很多人说的“以房养老[14]”。

刘韬在 2009 年以银行按揭的形式购买了房子，他大学毕业后奋斗了两年，又向父母借了一些钱，凑齐了首付，买了新房。如今，听说已经有地方效仿国外，开始试行“以房养老”了，刘韬对此颇有兴趣。

周末，到父母家吃饭，吃晚饭陪父母聊天时，刘韬说起了这个新闻。

“这银行不是明摆着赚老百姓的钱吗？买房时高额贷款给你，老了给点钱，完了就把房子收回去。这房子是辛苦半辈子才留下的财产，怎么说也应该留给

⑭ 以房养老，也被称为“倒按揭”，是拥有产权房的老人将自己的房子抵押给银行或者保险公司，银行或保险公司对房产进行估值，然后定期支付给老人一定数额的养老金的养老方式。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



下一辈吧？”刘韬的妈妈很不解地说。

“妈，这挺公平的啊，你看，年轻时买房向银行贷款，等于是一块砖一块砖地垒起了房子，到了退休后，把房子抵给银行，就相当于再一块一块地拆掉房子，一辈子的奋斗努力成果在有生之年都享受完，这也没怎么吃亏啊。”刘韬给妈妈耐心讲道。

“其实，以房养老也是从欧美发达国家传到国内的，就像以前的按揭买房一样，中国人奋斗一辈子，拿到新房钥匙时，也没几天可以享受了。现在我们不是也学会了按揭购房，提前居住新房？好的经验是可以学习的嘛。”刘韬从果盘中拿起一个苹果，削了起来。

“按揭买房确实是个不错的注意，但是，以房养老这个问题，你要看到国外和国内的一些差异。西方国家把孩子养到 18 岁，就让孩子过自己的生活了。而我们中国呢？孩子就算结了婚，生了孩子，还可以跟父母一起过。父母奋斗一生的财富，都要留给孩子，才能欣慰地闭上眼。所以，如果房子都被倒按揭完了，留给孩子的还有什么呢？”一直没说话的父亲表达了自己的观点。

“您说的这个问题的确存在，这也是中西方的文化差异。但是，像一些居住在城市的人，子女大了，也就有自己的生活了。比如说我，我自己有自己的房子，不需要依靠父母留下的房子生活，到我老的时候，我的孩子也会有他的生活，可能在这座城市，也可能在其他城市，而我留下的房子，对于他而言，又能起到多大作用呢？所以，随着时代的发展，人们观念的改变，我觉得以房养老未来可能会实施起来。”刘韬将削好的苹果分给父母。

“那这个房子抵押给银行，银行又按照什么条件给养老钱呢？”刘韬妈妈接过苹果，问起了关键问题。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“这个以房养老，其实也是有前提条件的，要保证退休后的房子没有欠钱，也没有和房子相关的其他债务。银行或者保险公司会对要抵押的房产进行估值，一般都有一个专门的市场调研部门对房子进行估值，这一估值是按照 10 年或者 20 年后房产的价值来估。然后折为现价付给房屋所有者。”看妈妈听得似懂非懂，刘韬想了个例子。

“例如，一对 60 岁的退休夫妇，他们有一套价值 100 万的房子，预计这对夫妇能够活到 80 岁，银行对这所房子进行价值评估，估算 20 年后房子价值为 250 万，然后将 250 万按照通行的利率，折算到现在，大概在 150 万左右，然后将这笔钱按月拆分，支付给老夫妇，以解决他们的养老之需。”

“你说的这个以房养老听起来似乎也是可行的，但是，我们还是抱着传统的观念，我们的房子以后会作为一笔财产留给你，而你自己老的时候，要不要学习这以房养老的观念，将房子花干净后再离开，就看你们的想法了。一代人有一代人的活法，我们也不做干涉。”刘韬的爸爸听懂之后，发表了自己的看法。

刘韬现在还没有想法，不过，距离退休还有很长一段时间，这期间慢慢想，对于到底要不要“以房养老”终究会有一个答案的。



旺铺如何选

陈潇和老公一直有投资房产的打算，他们结婚时所买的房子，两年前已经还清了贷款，看着楼市只涨不降的市场，周边的人也有凭炒房赚了很多钱的，夫妻俩心动已久。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



然而，国家接二连三出台的楼市调整政策，弄得人心惶惶，不知这房价到底何去何从。而且，按照他们的情况，如果买房，就视为二套房，二套房的首付比例高达 6 成，利率还是基准利率的 1.1 倍，如果投资的话，风险有些大。

吃过晚饭，陈潇和老公正在看电视，电话响了，陈潇接过电话，原来是表弟打来的。表弟在市中心做生意，生意不错，这几年也赚了不少钱，打算在这个城市安家了。

“表姐，最近生意可真难做啊，物价越来越高，我进货的成本在不断提高，可是那些顾客，一个劲儿地说贵，东西难卖，这个月，房东还打电话说要加房租，这一加啊，我可真没什么赚头了。”表弟在电话那头怨声载道地说。

“呵呵，哪里有你说得那么严重啊？这几年生意不是都挺好的吗？许多顾客都是回头客，物价涨了，又不是你一家的成本上升了，房租倒是个问题，不过啊，你多卖几件货不也就出来了吗？”陈潇安慰表弟。

电话讲完，陈潇看着电视，突然，想起什么似的，跟老公说，“要不，我们不买住房，我们投资一套商铺咋样？”陈潇把想到的跟老公说。

“商铺？”老公饶有兴趣地看着陈潇。

“是啊，你看国家的调控政策只是针对商品房，而商铺并不在调控的范围内。投资商铺，我们可以租出去，只要地段好，商铺的租金也挺可观的。如果选到一个好的商铺，那可真是一铺旺三代呢。”陈潇越说越起劲，起身去拿笔记本电脑，开始查关于商铺投资的问题。

“这中心区的商铺价格怎么都这么高，基本都在 5 万元/平方米左右，这 100

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



平方米的商铺也要 500 万元。我们哪有这么多钱投资呢？”陈潇有些气馁。

“其实，商铺投资，只要有商机的地方都行啊，何必一定要选择市中心的商业圈，这些地方都已经是成熟的商圈了，价格自然不便宜，不是我们这些小老百姓投资得起的。前一阵，我一个同事，在他家附近的一个大型小区里，投资了一套 50 平方米左右的商铺，才用了 55 万多元，他说那个小区附近的配套服务都还没跟上，很有投资前途的。果然如他所料，买下商铺不久，铺位就有人租了，他以每月 6000 元的价格租了出去，算下来，收益率在 13.1%[15]呢！而国际标准认为，如果商铺的年回报率在 6.66%以上，最多 15 年就可收回成本，这样的商铺是值得投资的。”老公说着。

陈潇将这些记在了心里，过了几天，在她的潜心“侦查”下，看中了一个地段，是一个大型小区的底层商铺，这个小区有四期，每期有 8 栋楼，而一栋楼就有 168 户人，这要是小区住户都入住了，客流量可是源源不断的。这里的商铺，价格也不贵，较好一些的在 1.5 万/平方米，挑个小一些的 50 平方米，就是 75 万元，跟投资一套住宅相差不多。

陈潇都想好了，这个小区才刚刚建成，投资的商铺可以租出去做装潢、五金或是电器、建材等经营。在小区装修热潮过去后，该商铺用于零售业服务也是不错的，在小区住户都入住后，像超市、时装店、化妆品店、鞋店等都可以有不错的客源。

想到这些，陈潇似乎感觉到前方正是财源滚滚呢！赶紧找老公商量商量，如果没问题，就定下来，免得被别人抢走了这等着赚大钱的旺铺。

---

⑮ 商铺投资租金回报率=（月租金×12 个月）/商铺总价。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





社区商铺投资有技巧

冯茹菲最近很是苦恼，她在有了宝宝后，就辞掉了工作，孩子上了幼儿园，她就在小区楼下经营起了一家便利店，原本生意还不错，可是最近距离小区 500 米左右开了一家大型超市，客源一下被拉走了很多，利润大幅度下降了。

冯茹菲考虑，要不要将小店转租出去，和家人商量后，也没拿定主意。婆婆说，自己朋友的儿子也在经营便利店，都开 3 家连锁店了，要不请他来看看？冯茹菲觉得也行，学学别人的成功经验。

过了几天，婆婆介绍的小文就来了，小文先是在周围观察了一番，附近几个小区的情况都做了大概了解，然后到冯茹菲的店里，看了她所经营的东西。这一番观察之后，小文坐了下来。

“先说优势，你的店铺位置还算不错，附近有 3 个小区，虽然都不算大，但胜在数量多，人流量也算较多了。这些小区的入住率也比较高，可以算是成熟的小区，因此经营便利店这个行业也没问题。”小文接过冯茹菲给倒的水。接着说道，“下面说缺陷，首先，你的这个店铺，处于单向车道的马路上，因此只有一条车流，行人如果无意识地走动，也不太容易会走到店门口来，这个你可以找朋友试试，看他们走路的路线。其次，如果附近 500 米内有大型超市，经营生活用品肯定是比不过超市的，这也就是最近你的生意变差的原因，大型超市的开张所带来的影响。再次，你的便利店，招牌并不醒目，这样，就造成固定客源不容易留住，而流动客源又不容易被吸引。最后，你的店铺并不是规则的长方形或是正方形，顾客在选购商品时，会觉得有些麻烦。从我的观察，得出了这几点。”小文喝口水，放下了杯子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“你分析得很有道理，那我现在怎么做呢？我想实在不行就转让出去算了。”冯茹菲嘴上这么说，心里还是有些舍不得。

“我觉得，转让倒也不必，你可以试着转变一下经营的内容。”小文说出了自己的看法，“让我想，我觉得你可以尝试经营针对与女性有关的店。最合适的我觉得是美容店，这个位置比较安静，只要你的宣传到位，附近居住的人又多，还是不愁客源的。根据你的店面，可以将不规则的店隔成几个小间，装修得温馨一些，倒也不错。或者经营服装店，服装店的话，就要求店名要能吸引人，招牌做大一些，人们只要被吸引了，自然会有一批固定客源。”

冯茹菲听了，觉得这两个提议不错，不过美容院似乎需要专业的知识，看来，自己需要考虑考虑了。

真正对子女负责的教育投资



培养有才又有“财”的孩子

陈洁玲从怀孕开始，就在看关于培养孩子的一些书籍，现在，宝宝已经 3 岁了，智力方面的培养，陈洁玲可是下了很大工夫，听见别人夸奖宝宝聪明，当妈妈的打心里高兴。

孩子 3 岁了，开始送幼儿园，花销大了起来，陈洁玲就想学习学习理财方面的知识，可以减轻丈夫的压力。然而，在学习的过程中，她发现，孩子的财商，也是很重要的，跟智商一样，也要从小培养。这点，以前还真没考虑到。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



她查阅了一些资料后，列下了一个培养计划。

年龄	培养计划
3 岁	辨认钱币，认识币值、纸币和硬币
4 岁	学会用钱买简单用品，如小食品之类
5 岁	明白钱的由来，能正确进行钱物的交换
6 岁	会数较大数目的钱，学会攒钱
7 岁	能识别商品的价格标签，知道要用多少钱购买
8 岁	会在银行开户存钱
9 岁	能够自己制订用钱的计划，会讨价还价

简单列下这个计划，陈洁玲觉得似乎还是不够，是不是该找稍微专业点的人士咨询一下呢？她在网上找到一家做亲子教育的机构，向里面的专业人士请教。

陈洁玲：您好，我想咨询一些关于培养孩子财商的问题。

刘老师：好的。您的孩子几岁了？

陈洁玲：今年 3 岁了，已经开始上幼儿园。

刘老师：财商的培养越早进行越好，您的孩子 3 岁，正是开始进行财商教育的阶段。其实，孩子对于金钱的兴趣是与生俱来的，早期的金钱教育是为了让孩子树立起一个正确的金钱观，以便之后可以形成良好的理财习惯。

陈洁玲：那么，具体我该从哪些方面树立起他的金钱观呢？

刘老师：首先，你要告诉孩子金钱是来之不易的，因此在花钱时要有计划，如买玩具，可以规定一个月只能购买一件。其次，告诉孩子金钱并不是万能的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



有的东西是钱也买不来的，比如，父母的爱。再次，告诉孩子金钱是怎么来的，不能有不劳而获的思想。最后，告诉孩子家庭的收入是要支付全家人开销的，如果乱花钱，就可能对家人的生活产生影响，培养起孩子的责任心。

刘老师：如果觉得以讲道理的方式告诉孩子这些金钱的知识过于枯燥，可以给他讲故事，例如，《金钱岛》、《小狗钱钱》、《阿里巴巴和四十大盗》等，激发孩子对于金钱知识的兴趣，借此对孩子进行金钱教育。

陈洁玲：哦，我明白了。可是对于孩子的有些问题，我不知道该怎样回答。上次，孩子从幼儿园回来，问我“我们家很有钱吗？”还问他爸爸挣多少钱，类似这样的问题我该怎么回答呢？

刘老师：其实，这就是孩子对金钱感兴趣的时候，家长可以趁机告诉他关于金钱的一些知识。他询问家中是否有钱，一般，无论家庭实际情况是富有还是贫穷，告诉孩子真实情况不如告诉他“家里处于中等水平”。如果说富有，孩子会产生金钱方面的骄傲感，一位美国儿童财经教育家说，即使家产丰厚，也不必让孩子以为自己可以随便花钱，或者出去向他人炫耀。而如果家里情况不好，孩子可能会从小产生一种自卑感。

刘老师：孩子询问父母的收入问题，其实也是想了解家庭处于一个什么样的水平，可能会和其他家庭进行比较，因此，家长在回答孩子时，尽量避免涉及具体数字，只要告诉他，所挣的钱能够满足家庭的生活就可以了。

刘老师：除了观念上的教育，在日常生活中，给孩子零花钱、压岁钱等，都可以培养孩子的金钱习惯。家长不能因为担心孩子乱花钱就不给孩子保管钱的机会，这样反而会让孩子长大后不会管理金钱而乱花钱。一般，在 10 岁之前，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



可以一周给一次零花钱，在 10 岁之后，就可以延长到半个月或是一个月给一次。如果是一周给一次，可以用 0.5～1 元钱乘以孩子的年龄，比如，7 岁的孩子，一周可以给 3.5～7 元钱。如果孩子在 5 岁以上，给零花钱也可以用基本零花钱加上额外奖励的方式，例如，孩子扫地、倒垃圾等，就可以适当给予奖励，让孩子知道付出就会有收获，金钱可以靠劳动和努力赚取。

陈洁玲：对于零花钱，孩子不会管理怎么办？

刘老师：给了孩子零花钱，并不意味着就任其使用，家长可以每周关心一下孩子，看看他是怎么花掉零花钱的。如果孩子的零花钱都是用于必需品，或者知道存一部分零花钱，家长可以夸奖或者给予奖励，孩子会逐渐形成不乱花钱的习惯。如果孩子的消费习惯不合理，家长可以提出一些建议，帮助孩子建立良好的花钱习惯，但是家长不能对孩子的零花钱管得过严，这样就失去了让孩子自主管钱的意义。

刘老师：其实，孩子的财商除了要主动教育外，家长的榜样作用也很重要，家长就是孩子的楷模，如果家长平时注意养成良好的用钱习惯，孩子也就会以家长为榜样的。

陈洁玲：好的，谢谢刘老师，我今天学到了很多知识。

刘老师：不客气，如果有什么问题还可以咨询我。



逐年递增的教育金

今年 30 岁的张桂伦，上个月喜得贵子，初为人父的他非常开心。然而，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



在开心之余，却有几分担忧，因为，同事朋友们都说，现在养孩子可不是一件容易的事，尤其是孩子之后的教育费用，可是一笔庞大的支出。

发了工资，张桂伦可是一分钱都没敢存起来，直接去超市给宝宝买了奶粉、纸尿裤等，一下就花了 1000 多元。回家后，老婆说明天还要给宝宝买件衣服，另外，宝宝还要用专用的香皂、护肤乳，这些东西也不便宜呢。

张桂伦这下可算是体会到了花钱如流水的感觉，可是，大家都是这么养小孩的，自己也不能亏了自己的儿子啊。但是，如果一直这样花钱，之后，孩子上学又怎么办呢？张桂伦想起姐姐已经养过孩子了，应该有经验了，要不，这个周末去姐姐家“取点经”？

到了周末，张桂伦带着老婆孩子来到姐姐家，一番寒暄过后，问起了抚养孩子的问题，“姐，这孩子养起来是不是非常花钱啊？现在的奶粉钱真贵，我买一桶 900 克的奶粉，200 多元，一周左右就没了，还有，那些纸尿裤，一包就是八九十，一个月，光是这两项，就要几千元，我的工资现在花得可是一分不剩啊！”

“养孩子就是这样的，现在家里都只有一个孩子，谁不想给孩子吃好的，用好的？但是，该节省的还是要节省，你以为现在是最花钱的时候吗？那你就错了，孩子上学后，才最花钱呢！”姐姐以过来人的身份讲道。

“我之前也为孩子的教育费专门查过，我给你看看我查询的结果。”姐姐拿出自己做的笔记。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



幼儿园	保育费	园内兴趣班	园外兴趣班
一年	7000 元	1000 元	1100 元
三年	27300 元		

小学	择校费	补习费	书本费	其他费
一年	1000 元	1000 元	400 元	500 元
六年	17400 元			

初中	择校费	补习费	书本费	其他费
一年	1500 元	1600 元	600 元	350 元
三年	12150 元			

高中	学杂费	择校费	补习费	书本费	其他费
一年	1000 元	3000 元	1700 元	800 元	600 元
三年	21300 元				

“这是孩子从幼儿园到高中阶段的教育费用，一共是 78150 元，还不包括孩子吃饭、穿衣、看病等费用。再看看大学本科的费用。”

大学	学费	住宿费	生活费	其他费
一年	5000 元	1200 元	6000 元	500 元
四年	50800 元			

“大学四年需要 50800 元，加上之前的 78150 元，一个孩子从幼儿园到大学毕业的教育费用，就需要 12.895 万元。这还是目前的情况及最保守的估计，所以，孩子的教育费用，不是一笔小数目啊。”姐姐感叹道。

“是这样啊，我还以为现在这一阵最花钱呢，原来上学之后，费用同样很高呢！那要按照现在这样，我的工资都用完了，以后还怎么供他读大学啊！”张桂伦说道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“孩子的教育金问题，目前可以采用教育储蓄、基金定投、教育保险、子女教育信托几种方式来积累。教育储蓄就类似于零存整取的储蓄，好处是可以得到整存整取的利息。不过条件比较多，只有小学四年级以上的学生才能办理，支取时还必须开具非义务教育入学证明才可以，那么，长达 9 年的义务教育阶段就不包含在内了。教育储蓄存款最高为 2 万元，当下 2 万元根本难以满足孩子的教育金需求，所以，我没有存教育储蓄。”姐姐喝口水，继续说道。

“基金定投储蓄教育金和基金定投做投资没什么区别，这种方式来存储教育金，不会给家庭带来较大的压力，还可以获得复利收益，我认为还不错。所以，我从孩子出生没多久就选择了基金定投的方式，现在已经快 10 年了，估计孩子的高中和大学费用差不多够了。”

“教育保险的投资年限最高是 18 年，越早投，缴费越少，领取的教育金也越多。不过，教育保险重在保障，如果看投资的收益，教育保险的收益并不高。”

“教育信托，是将信托资金交付给信托机构，由信托公司进行专业管理，发挥信托的规划功能，在孩子上大学时，会定期给付信托资金。这种方式国外比较流行，但国内并不多见。”

听了姐姐的分析指导，张桂伦觉得有了孩子，身上的负担的确重了很多，孩子的奶粉钱、教育金，真是一样都不能少啊，都还得早早规划，否则到跟前，可真就成热锅上的蚂蚁了。



出国留学，要精打细算

罗勇大学毕业了，父母打算让他出国留学，初步选择去美国。不过，这留

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



学，说起来容易，摆在家人面前的可是巨额的留学费用。

罗勇的高中同学小伟在大学时就去了美国留学，正好这阵子放假回来了，罗勇就把同学小伟约出来，想看看有哪些经验可以学习。

下午三点，在雕刻时光，罗勇要了一壶铁观音后，就等着小伟的到来，不一会儿，小伟就到了。一年多没见，小伟可是又帅气了不少，“看来，异国风气的熏陶，可真是不一样啊，哈哈”，罗勇和小伟开着玩笑。

“哪里啊，对了，不是说你也要去美国留学了吗？申请了哪几所学校啊？”小伟问道。“我申请了加州大学伯克利、华盛顿大学西雅图分校、爱荷华大学等 7 个学校。再过两周，录取结果就出来了。”罗勇答道。

“恩，一般只要条件合适，录取的大学会超过 3 所的，你就需要做最后的选择。选择大学时，不要像我们中国报考大学那样，看排名什么的，在美国读书，挑选适合自己的学校和专业最重要，就连哈佛大学的入学率都不会是 100%。”小伟建议着。

“的确是，出国留学学到有用的知识最重要。我想问问你，留学除了那边的学费和生活费外，还有哪些费用要支出？”罗勇问道。

“留学的费用，分出国前和出国后两部分。出国前，有外语培训费、考试费、院校申请费、邮寄费、签证费、留学中介费、担保金、公证费、护照费、体检费等，这里面，有一部分你可能已经支出过了，应该知道的。出国后，就会有学校注册费、学费、生活费、通讯费、房租等费用。这部分费用也是最多的。”小伟打开随身带的电脑，连上无线网，给罗勇看。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



美国留学的学费

费用	私立大学（美元/年）	公立大学（美元/年）
平均学费	25000～45000	10000～20000
法学院、医学院、商学院、理工学院	28000～45000	13000～20000
社会科学院	25000～30000	11000～17000/
文科学院	25000～32000	9000～14000

“我当时就看这公立大学和私立大学的学费相差挺大的，所以选择了公立大学。”罗勇说。“是的，一般公立大学要便宜一些。给你看看那边的生活费。”罗勇又打开一个资料。

美国留学的生活费用

等级	代表城市	生活费（美元/月）
1 级城市	旧金山、纽约、洛杉矶、波士顿、费城、夏威夷、芝加哥等	1000～2000
2 级城市	亚特兰大、西雅图、奥斯汀、匹兹堡、拉达斯	800～1000
3 级城市	密歇根州、德州、乔治亚州、科罗拉多州、威斯康星州	600～800
4 级城市	密苏里州、路易斯安那州	450～600

“这些费用都是无法避免的，不过，国外的大学可以从多个渠道申请奖学金，一般硕士申请成功的概率更大一些，奖学金渠道有学校、社会研究基金会、海外华人团体等。如果能申请到全额奖学金，就相当于免除学杂费、住宿费、保险费和生活费，另外还有个人消费的费用呢。”小伟喝口茶。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“除了奖学金，还有一些其他的渠道可以省一些费用，例如语言可以在国内学习，不要等到了国外才去读语言班，这样既花费时间还要花费更多的钱。有的学校，如果一次性付清学费，还可以给予一定的优惠，如果有条件的情况下，可以一次付清学费。另外，每年来回的机票费，加起来也是一大笔钱，最好趁早订往返机票，有些联名信用卡也会有优惠。总之，出国留学的花费不是小数目，能省则省吧。”小伟合上笔记本，端起了茶杯。

保险，是保障也是投资



养老保险早计划

蔡帆在看了许多关于养老费用的新闻后，对于自己的养老问题有些担忧，虽然单位有社保，但社保中的养老金，真不敢奢望能够让自己和妻子度过一个安然的晚年。

于是，蔡帆打算买一份商业养老保险，但又觉得自己还算年轻，才 30 多岁，是不是太早了呢？是现在买还是过几年再买呢？为此，他想找自己在中国人寿做保险的老同学咨询一下。

下午没事，蔡帆就给老同学周舟打了电话，约好了在他的办公室见面。到了保险公司，周舟不忙，蔡帆就和他聊起来。

“我对于以后的养老问题有些担心，想买一份商业养老保险做补充。但是不知道什么时候买好，现在买的话，还有 20 多年才能领保险金，是不是太早

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



了呢？”蔡帆接过周舟递来的水。

“呵呵，你的觉悟提高了嘛，以前对于保险可是不屑一顾呢，我做了那么多客户，你可从没买过我的保险。”周舟笑着说道。

“原来觉得有了社保就够了，老了国家会给养老金的，最近才发现，社保是保不了的。”

“是啊，这想法是对的，如果人人都有你这样的觉悟，我们保险业可就兴旺了。”周舟拿来一份保险单，“你既然有了这份觉悟，自然是越快行动越好了，养老保险，可是越早开始越划算呢！以我拿的这份国寿鸿寿年金保险为例，给你看看被保险人不同年龄会有多大的区别。”

国寿鸿寿年金保险不同年龄投保的保费计算

年龄	保额	年交保费	交纳时间	共交费
30 岁	100000 元	13100 元	10 年	131000 元
40 岁	100000 元	16700 元	10 年	167000 元
50 岁	100000 元	21500 元	10 年	215000 元

“从这个计算中可以看出，40 岁开始投保每年要比 30 岁开始投保多交 3600 元，10 年总共要多交 36000 元，而 50 岁投保和 30 岁投保相比，总共要多交 84000 元，所以，同样是 10 万元的保额，你觉得哪个更划算呢？”周舟把计算数据给蔡帆看。

“还真是的，看来，要赶紧想清楚，否则血汗钱可就要多出了。”蔡帆看着计算结果感叹地说道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



一个客户推开了周舟的办公室门，看来是有问题要咨询，蔡帆和周舟约好有时间再聊，就起身离开了。



医疗保险，因人而异

保险的种类五花八门，不同的保险适合不同的人，如果不看对象买保险，一旦买错了，得不到保障，那可就得不偿失了。

周末，蓝晶小区的太太们聚在一起喝茶，聊天时说到保险的事。29 岁的林太太说，“自从我去年生下宝宝后，就觉得肩上的责任更大了。明年也就奔三了，报社编辑的工作，表面看起来轻松，其实也是很累的，我在想着购买一份重大疾病险，万一有个大病，家里也不至于受到太大的经济损失。”

刘太太说，“你这还很年轻呢，就怕得病啊，倒是我这快 40 岁的人，要考虑考虑健康医疗之类的保险了。以前工作起来，可真是精力充沛，现在，这身体和精力啊，跟不上喽，真是老了啊。”已经做到外企高级经理的刘太太说道。

徐太太接着说道，“职场压力大，是该计划买一些保险，不怕一万，就怕万一嘛。这保险跟我倒是无缘，我在家做全职太太都 8 年了，除了相夫教子，就是自己找点事情，平静的生活使我越来越远离职场，我的身体也不错，加上还不算老，没有保险计划。”

方太太说，“我和老公自己倒是购买过保险，最近考虑是不是给妈妈买一份重大疾病险，我妈今年 52 岁了，当了 30 年的人民教师，虽然学校里面购买了社保，但是看着老人的身体一天不如一天，如果一旦有什么病症，有个保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



也算是种安慰吧。”

一直安静听他们谈话的小晶说，“几位大姐，我之前在保险公司做过 1 年多，也算懂点皮毛，不如，我给你们一些建议如何？”

“反正是闲聊，你就给我们讲讲呗，我们这些‘门外汉’也学习学习，省得我们想买又怕买得不合适”刘太太笑着说。

“我也就当聊天，哪里说得不对，你们可以再咨询保险代理人。先说林太太，算是年轻的‘半边天’，能够提早计划自己的健康问题是很不错的。不过，像林太太这种健康的女性，一般 35 岁之前规划重大疾病险都来得及。林太太单位如果已经买了社会医疗保险，可以购买医疗补贴方面的保险，毕竟对林太太而言，生小病住院比生重大疾病的可能性要高。采取循序渐进的形式购买保险，对家庭的收入不会产生太大的影响。”

“刘太太作为外企的高级销售经理，工作和生活的压力肯定都相当大，过重的压力可能会损伤到刘太太的身体健康。从年龄上来说，随着年龄的增长，患病的可能性会越来越大。刘太太所在的公司，购买了社会医疗保险，保障了基本的医疗费用，所以，刘太太有必要考虑购买重大疾病险。如果家庭的收入预算充足，还可以购买住院补贴险，防止住院后对家庭收入产生影响。”

“徐太太虽然是个全职太太，没有工作的压力，但是，做全职太太多数都没被纳入社会医疗保险。全职太太没有经济收入，因此，像医疗补贴之类的保险对于家庭而言，意义并不大，关键是医疗费用的问题。医疗费用可以通过两大途径解决：一是重新参与社会医疗保险体系，二是选择商业的医疗费用保险。除此之外，其实全职太太经常接触油烟，患上肺部疾病的概率也是比较大的，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



所以，看似轻松的全职太太也要准备为自己投一份重大疾病险，以防万一。”

“方太太考虑为母亲购买重大疾病险，老人的确是容易发生重大疾病，但是，方太太的母亲已经 52 岁，进入发病率较高的阶段，保险公司可能会有较多的承保限制条件。而且，年龄较大时，可能交的保费会超过保额，起不到保障的效果。与其这样，不如加强自身的保障，减少自己的医疗费用支出，为年老的父母补贴医疗费用。如果想尽孝心，可以考虑给父母购买住院医疗费用保险，或是选择住院补贴保险，减少老人生病住院带来的损失。”

几位太太听完，觉得小晶分析得很有道理，按照这样购买保险，比起自己之前的想法，保障可算是比较到位的。看来，即使都是医疗保险，不同年龄段、不同环境的人，也是需要区别购买的。



合理的保险方案很必要

张洪量自从当了爸爸后，就经常接到保险代理人的推销电话，基本上都是介绍婴幼儿保险的。原本对保险推销十分反感的他，现在居然一反常态，主动询问起了孩子保险的事项。

对于电话中推销的婴幼儿意外险、医疗险，到长期年缴的成长教育金保险，张洪量都觉得十分有用。不过，他还是打算自己再了解一些具体情况后，到保险公司亲自购买。

放下电话，旁边的同事笑着问，“推销保险的？”“是啊，都是些婴幼儿保险，我还挺想给我孩子买点这方面的保险，就是电话里觉得不清楚。”张洪量

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



说着。

“哎呀，那谁，小胡她老公，不就在保险公司吗，你可以了解了解。”同事热心地给张洪量介绍。

下午，张洪量有些工作没做完，就留下来加了一会儿班，等忙完后，看看时间，已经快 8 点了。起身准备离开，发现在办公室角落，还有一台电脑在亮着，走过去，发现正是中午提到的小胡。

小胡也准备走了，他们就一起下楼，等电梯时，张洪量问小胡，“听说你老公是做保险的？”“是啊。”小胡回答。

“我想给我的孩子买点保险，但对这方面又不太懂，听那些代理人推荐，总觉得每个保险都很有用。所以，想找个熟人咨询咨询。我听小李说起你老公就是做这个的。”张洪量按下电梯。

“哦，那正好，我老公在楼下等我，你们可以聊一聊。”进了电梯，小胡说着。

到了楼下，小胡的老公就在门口，张洪量走上去打了招呼，大家都还没吃饭，就想找个附近的餐厅坐着边吃边聊。

点了餐之后，张洪量开始问起孩子的保险问题。

“我想先问一下，你和妻子有保险吗？”小胡的老公问道。“没有，我们身体都比较健康，对保险这些没什么兴趣，主要是孩子，怕出个意外什么的，现在不都一个孩子吗，所以就想给孩子最安全的保障。”张洪量说道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



“现在有很多人像你这么想，觉得孩子最重要呢，什么都以孩子为主，其实，这种想法是错误的。一个家庭，要保障，首先保障的应该是家庭的顶梁柱，也就是家里的主要收入者。一个家庭，收入最多的人就是全家最好的保障，一旦这个人发生了意外或是生了重大疾病，则这个家就陷入到危机之中。如你家，就算你给孩子买足了保险，如果一旦你发生了意外，孩子的保费不能交纳，购买的保险也是无意义的，即使可以豁免保费[16]，孩子只靠保险也是远远不够的。所以，对于孩子来说，你就是他的保障，只有保障了自己，才是正对孩子负责。”小胡的老公停下来，看服务员将菜端上了桌。

“你和妻子可以购买一份高额的寿险，受益人为孩子，这样如果自己出了意外，孩子也能获得经济补偿。给孩子买保险，注重意外险和健康险，因为小孩的抵抗力差，容易生病，医疗保险就显得很重要，小孩也很容易发生意外，所以，可以考虑购买一份意外险。另外，孩子的保险单，最好能够加上豁免保费的条款，即使父母不能够为孩子缴纳保费，仍能保证保单有效，这样的保险方案，才是家庭的安全帽。”

张洪量听了，如梦初醒，总算知道该从哪些方面去选择保险了，看来，当务之急，先给自己和妻子上一份保险才是最重要的，给孩子就先买份意外保险吧。

---

⑯ 指在保险合同规定的某些特定情况下导致投保人完全丧失工作能力时，保险公司可以同意投保人不再交纳后续保费，保险合同仍然有效。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



财富积累关关通



孔子曰：

三十而立，四十而不惑，五十而知天命。

人在不同的阶段，就会有不同的收获。

财富的积累也是如此，

随着年龄增长，理财方法也有所不同。

如同游戏一样，

打通了各个阶段的理财难关，

最后，

财富的大门自然为你敞开！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



20多岁，投资自身给自己攒个好“钱”程



合理控制负债，不做“大负翁”

近来，网上流传着这样一句话：“手上有现金的都是穷人，在银行欠着债的都是富人。”网友们纷纷表示赞同，小昭笑着和同事说，“我每月刷信用卡，可是欠着银行钱呢，照这样说，我倒成了富人了？”

参加工作两年的小昭，喜欢购物、旅游，她的工资收入，大部分都用在了这两项上，往往在工资还没领到时，她就先刷信用卡，一张不够就办两张，长久下来，信用卡办了3张，每月工资领了就先去还信用卡的欠款。

小昭觉得这样的生活挺幸福的，可以满足自己的生活要求，反正钱是会还上的，又没有利息，挺划算的。朋友们称小昭为“小负翁”。

像小昭这样，透支明天的钱来用于今天的消费，只要在自己偿还能力范围内，也算成功地享受生活，提高了生活的质量。

小昭的一个朋友，大学毕业后，工作了一年，他看中了一个高利润的项目，想要自己创业，但是，缺乏创业资金，就向银行贷款一笔资金作为创业资本。两年之后，这个朋友创业成功，但是他并未急于还银行的钱，而是先保证自己的流动资金。于是他向银行贷更多款，借以发展自己的公司，现在，5年过去了，朋友已经是身价近千万的老板了，一问才知道，他还有银行欠款呢！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



如同小昭的这位朋友，他利用负债来帮助自己建立了事业，缩短了与成功的距离。由此看来，有负债并非就是一件可怕的事，负债如果可怕，那一定是不安全的负债。

像小昭的朋友，他的负债就算良性的负债，因为他的负债是可以带来增值的。而恶性负债，就会对自己的生活产生影响。所以，20 多岁，如果有负债，负债要控制在一个合理的范围之内。

合理的负债比例范围

年龄	可承受最高负债比例	负债还款额占收入的比例
25 岁	80%	40%
35 岁	70%	60%
45 岁	60%	45%

可以算出，如果年龄在 25 岁左右，月收入在 5000 元，则负债最多为 4000 元，且负债还款不能超过 2000 元，否则，生活的质量就会受到影响。

良性的负债，需要基于每个月的还款额不超过家庭月收入的 38%，以不会对生活造成影响为准。同时，良性负债需要以给家庭带来较好的投资收益为前提。



不要忘记最大的投资是自己

吴老师在一家投资培训机构任职，在给学生们上课的时候，他最爱说的一句话是，“你们永远不要忘记，自己是最大的投资。”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



他给同学们讲这样一个例子，“以前，我认识一个女孩，她是学英语的，大专毕业后，找了一份外贸公司前台接待的工作，一个月只有 1200 元。每天的工作就是接打电话，接待客户，给老板订机票等，这样的工作，她也丝毫没有觉得厌烦。平时，在同事忙不过来的时候，她会主动帮忙做一些事，学习外贸业务上的一些工作，业余时间，她也继续学习，考取了本科文凭，通过了英语专业八级考试。就这样，在她的努力下，两年后，她就成功跳槽到了一家中美合资的外贸公司，担任了经理秘书的工作，月薪一下子到了 5000 元。从 1200 元到 5000 元，这笔投资的收益可不少啊，而且还是可以不断升值的，不怕有失败的风险。所以，你们一定要记住，自己是最划算的投资。”

“从职业生涯来说，当今社会竞争压力大，要想立足于社会，就必须让自己不断学习和进步。所以，需要不断给自己进行投资，买一些专业书籍阅读，报一些专业培训班等，让自己处于不断充电的状态，才能够比自己的竞争对手有更多的优势。否则，永远处于一个原地踏步的状态中，只能被社会竞争所淘汰，何谈发展自己呢？”

“当下，人们都讲投资和理财，但是，如果掌握不好方法，盲目进行投资也是有巨大风险的，如果将自己辛苦赚的钱投资到风险巨大的项目中，就可能血本全无。可能你们也经常在生活中看到，有的人买东西总会左比右比，到很多家店里比较后，才下决心购买，其实不过是省了几十元钱而已。有的人，懂得理财方法，可能几分钟就能够赚取几百上千元。而这赚钱之道，也不是单凭运气，如果自己不去学习理财的知识，怎么能够有收获呢？所以，这理财知识的学习也相当于对自己的投资。”

“投资的对象和方法有千千万万种，但是最好的投资，能够得到最大回报的投资，永远是自己，因为对于你们这些 20 多岁的人来说，投资自己就是投

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



资未来。”

吴老师总结道：“20 多岁的年轻人，就要趁着年轻时打下知识和才能的坚实基础，未来才会有无限宽广的天地可以任其发展。”

30 多岁，贷款还是投资需慎重



贷款买房还是投资

史亮和妻子今年 30 多岁，经过这些年勤勤恳恳的工作，也积攒了一些钱，在如今这个通货膨胀严重的时代，钱放着就贬值。史亮和妻子商量，要拿这笔钱做个什么投资呢？

妻子说，“要不我们换个房子吧？现在的房子，孩子小，觉得还够住，再过两年，孩子大了，就要自己住一个房间了。我们用手上的这些钱，买套房子付首付应该是够的，还能装修一下，你觉得呢？”

史亮想了一会儿，觉得妻子说得有道理。但是，现在房价也高，如果买套房子，就要背负几十万元的贷款，孩子开始上学之后，开销就更大。每个月要还贷款再供孩子读书，还要给孩子准备大学的教育费用，跟现在比起来，恐怕压力要增加不少。如果做其他投资的话，那过几年孩子大了，房子也是问题。

想了半天，史亮也没想出什么好的办法，妻子说：“不如我们把这几年的存款都拿出来，算一算，看看到底是投资哪个更好一些？”

史亮觉得也是，这么空想似乎也想不出来，就将存折都找了出来，和妻子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



开始筹划计算。"家里现有存款一共是 45 万元，加上有 5 万要借给亲戚，则剩下可用于投资的有 40 万元。"

他们又在网上查阅了一下，目前所在城市二环左右的房价在 1 万元/平方米左右，三环的房价在 8000 元/平方米左右，三环外就在 7000 元/平方米左右。买个小三居，大概是 90 平方米。

90 平方米房子价格

90 平米	二环	三环	三环外
单价	1 万元/平方米	8000 元/平方米	7000 元/平方米
总价	90 万元	72 万元	63 万元
首付（2 套房）	54 万元	44 万元	38 万元
需要贷款	36 万元	28 万元	25 万元

"看来二环是不用考虑了。对了，我还有住房公积金，可以用于贷款买房，你算算，用住房公积金贷款 20 年，月供又是多少钱？"妻子提醒道。

"如果我们买了新房，那现在居住的这套房子就可以租出去，现在这个地段好，一个月租 1000 元，应该很容易的，这样，月供就可以减轻 1000 元。"妻子考虑着，"如果我们用这 40 万元去做投资的话，再计算一下。"

住房公积贷款[①]（等额本息还款法）

90 平方米	二环	三环	三环外
贷款	36 万元	28 万元	25 万元
公积金月供	2316.59 元	1801.79 元	1608.74 元

① 指单位和在职员工缴存的长期住房储蓄金，可以用来购买、建造、翻修、大修自住住房。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



40 万元投资

40 万	年收益	5 年	10 年
国债	5%	273.15 万元	623.71 万元
基金	8%	295.59 万元	736.66 万元
股票	15%	358.73 万元	1114.63 万元

史亮这样一计算，可是吓了一跳，40 万元买房，还要再贷款，还月供，即便是用住房公积金还款，每个月还 1000 多元，还要还 20 年。而 40 万元投资其他，就算风险最小的国债，5 年后也有 233 万元的回报，10 年后，更是达到了 580 多万元。这笔钱，孩子的教育费用可算是不用担心了，就连父母养老的钱，也差不多够了。

史亮看看自己居住的房子，虽然有些旧，但还是蛮舒服的，孩子的问题，再想想办法，毕竟孩子不光需要居住，还要为其准备教育费用和生活费用，父母也逐渐老了，如果自己换了大房子，孩子和老人恐怕就顾不了多少了。

史亮把这些情况和妻子说了，两人又商量了一阵，决定趁年轻，还是用这笔钱来做些投资，等过几年了再考虑房子的问题吧。



贷款方式不同，利息支出大不同

韩雪丽前不久刚买了房子，办理完手续后，她心里喜滋滋的。上班时，同事询问她房子贷款的事，她详细说了过程。

“雪丽，你的房子贷款采取的什么还款方式呢？”王菊姐问道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



"我拿着银行的贷款协议后，对方就说选择等额本息方式，我就在上面打钩了，还有个什么等额本金还款，是不？我也没搞清楚这两种方式有什么差异。"雪丽说道。

"等额本息还款是每个月所还的贷款额相等，但贷款中的利息逐月递减，本金逐月递增。而等额本金则是每个月偿还的贷款额都不相等，但其中偿还的本金不变，利息逐月减少的还款方式。"王菊自打前年买了房子，对关于房子的这些方面研究了好一阵呢。

"哦，那到底哪种还款方式比较好呢？"雪丽问道。

"这两种还款方式，各有各的好处，你的房子贷了多少款，我给你算算，你就明白了。"王菊打开房贷计算的网页，准备输入数据。

"我的房子是 60 万元，我向银行贷了 40 万元，一共贷款 30 年。"雪丽看王菊输入这些数据，网页自动就计算了出来。

40 万元贷款等额本息还款（2011 年 4 月 6 日基准利率）

期次	偿还本息（元）	偿还利息（元）	偿还本金（元）
1	2607.7	2266.67	341.03
2	2607.7	2264.73	342.97
3	2607.7	2262.79	344.91
…	…	…	…
360	2607.7	14.69	2593.01
累计还款总额		938772.27 元	

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



40 万元贷款等额本金还款（2011 年 4 月 6 日基准利率）

期次	偿还本息（元）	偿还利息（元）	偿还本金（元）
1	3377.78	2266.67	1111.11
2	3371.48	2260.37	1111.11
3	3365.19	2254.07	1111.11
…	…	…	…
360	1117.41	6.3	1111.11
累计还款总额		809133.33 元	

“哦，看出区别了，用等额本息方式还款虽然每月偿还的本金与利息都不相同，但是每月的还款额却是相等的，而用等额本金方式还款，每月偿还的本金一样，但是本息和却不同，而且似乎用等额本息方式还款，刚开始还款时每月的月供比用等额本金方式少不少呢，不过……等额本金的还款总额要比等额本息少接近 13 万元呢！”雪丽刚庆幸自己选的是等额本息方式还款，又突然发现了这个问题。

“是的，等额本金还款法相对来说还款总额要少于等额本息还款法，不过呢，等额本息还款也有它的好处。你刚才也发现了，等额本息偿还的本息比较平均，开始到最后都是 2600 元，而等额本金一开始就要偿还 3000 多元的房贷。像 30 多岁的人，可能工作起步没多久，如果一开始承受过高的还贷压力，可能导致其难以维持生活。所以，这个年龄段的多数人还是会选择等额本息还款法的，因为现在房价较高，普通的工薪阶层都是掏空了银行存款来买房，买了房子之后，就只能靠工资度日，如果一下子还款过高，口袋里又没有存款，一旦有个需要用钱的地方，还真是困难呢！”王菊说道。

“也是，不过，两相对比之后，总觉得选择了等额本息还款法让银行赚了

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



很多钱呢！”韩雪丽似乎看见白花花的银子都被银行“拿”走了。



有钱提前还贷还是投资

肖坤拿到一大笔年终奖之后，就开始盘算这笔钱该用到哪里。银行加息，自己的房贷到明年就会上涨，要不要提前还一部分呢？

回家和老婆商量，老婆得知有8万元的年终奖，当然是非常高兴了。高兴之余，还告诉肖坤一个消息：“我哥昨天打电话说，他们公司最近在内部筹款，就这几天，凡是筹集到的钱，一个月就是1%的利率，按月计算，最长可以放两年。他已经将家里15万元的存款送到了公司，你说，我们要不要也把钱放那儿去？利率可是非常诱人呢！”

肖坤想想，也拿不定主意，跟老婆说，他自己先算算再说。

8万元的年终奖，再从存款中拿出2万元，凑成10万元提前还款。经过计算，提前还贷后可以节省利息支出13.25万元，可以缩短还款年限6年多，这样看来，提前还款还是挺划算的。

再跟老婆说的投资比较一下。10万元，一个月1%的利率回报。

10万元投资

10万元	一个月	一年	二年
月利率（1%）	10.1万	11.27万	12.69万

“两年就可以赚2万多？这回报率也很可观啊。”肖坤更拿不定注意了。“这

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



样啊，我们看看如果推迟两年提前还贷，和这个比较一下，看是不是划算。”老婆提醒道。

“推迟 2 年的话，就是到 2013 年年底还贷，那么，最终节省了利息支出 11.05 万元，还款期提前了不到 6 年。”

“那这样算下来，投资赚了 2.6 万元，现在提前还贷比晚两年再提前还贷可以少支付利息 2.2 万元，少下来的也等于是赚来的嘛，那么两个相比似乎差不多。”老婆看着数字说着。

“是啊，而且投资到公司，还是有一定风险的，万一经营不好，我们可是没有什么保证啊，还贷就直接给银行，我们也不用再操心什么。我觉得，我们不如提前还贷吧，也图个省事儿，老婆，你觉得呢？”肖坤问道。

“恩，好吧，我们就拿这笔钱来还贷。”两人意见达成了一致。



贷款买车划算吗

继贷款购房之后，贷款买车也成为时下的一大趋势。李明霞做销售工作 3 年了，以前出门坐公交或是偶尔打个车也觉得挺方便的，可是有了孩子之后，就觉得挤公交是件很费时间的事。

李明霞就考虑买辆车，做销售要到处跑也方便，周末还可以带着孩子出去玩。她到几家 4S 店了解之后，就想通过贷款的形式来提前享受有车的方便。而且车贷也不是很贵，4S 店的工作人员帮她计算了全额购买与贷款购车的费用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全款购买 10 万元的本田汽车

普通方式购车花销	明细	金额
购车价格	—	10 万元
购置税	1.6L 以下	8547 元
上牌费用	—	500 元
车船使用税	9 座以下	480 元
交强险	家用 6 座以下	950 元
第三方责任险	赔付额 10 万元	1560 元
车辆损失险	国产车	1440 元
全车盗抢险	—	1000 元
不计免赔特约险	—	600 元
总计花费	—	115077 元

贷款购买 10 万元的本田汽车

贷款购车花销	明细	金额
首付	30%	3 万元
贷款	70%	7 万元
购置税	1.6L 以下	8547 元
上牌费用	—	500 元
车船使用税	9 座以下	480 元
交强险	家用 6 座以下	950 元
第三方责任险	赔付额 10 万元	1560 元
车辆损失险	国产车	1440 元
全车盗抢险	—	1000 元
不计免赔特约险	—	600 元
首期付款额	首付+必须花费+商业保险	45077 元
贷款期	2 年	

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低.10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



贷款购车花销	明细	金额
月供	6.75%	3126 元
总计花费	—	120105 元

两者比较之后，贷款购车比全额购车多了 5028 元，贷款购车只需要出 4.5 万元的首付，就可以轻松实现有车的梦想，相比全额购车需要一次性拿出 11 万元，贷款购车稍微能够轻松一些。

工作人员询问，“姐，您的房子需要月供吗？”李明霞说，“不需要，我买房子的时候，房价还没这么高，就一次性付清了。”“那您还犹豫什么呢？贷款买车月供就 3000 元左右，您又没有房贷的压力，这点月供还是比较轻松的。另外，你还可以拿 6 万元去做投资，就算买个国债，一年 5%的回报率，一年下来，6 万元也能给您赚回 6300 元不是吗？这贷款购车才多出了 5000 多元，您这还赚了呢！工作人员帮李明霞算着账。

“看来不错，拿银行的钱来赚钱，还是有利可图的。呵呵，我回去再和家人商量一下，让我老公也来看看。”李明霞说道。

工作人员递上一张名片，送李明霞出了 4S 店。

40 多岁，优化资产配置很关键



积极投资占 50%

人到 40 岁，已经进入了“不惑之年”。此时，子女多处于中学阶段，需要

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



数额较大的教育费和生活费，以及即将到来的大学教育金等，而父母的年龄也不断增大，健康方面需要准备大量的医疗等费用。在上有老、下有小的状况下，40 多岁的人，压力是很大的。

光是孩子的教育费和父母的医疗费，就是一笔不小的数额，如果再加上要为自己准备养老费，40 多岁的人可不敢有所放松。

李梦龙正处于这一夹层时期，女儿读高中要花不少钱。父母也都已经 70 多岁高龄了，母亲身体又不太好，一旦生病住院，花的可不是小钱。

为此，李梦龙也做了一些投资。可是，投资毕竟是有风险的，他可不再是二三十岁的年轻人，失败了可以重来。所以，在投资方面，他咨询了一位对这方面有研究的朋友，朋友给他建议，让他改变以前的积极型投资方式，将一些积极的投资产品适当降低一些，将以前所有投资于股票的资金转移了部分到基金投资方向上，使得积极的投资产品降低到只占自己总资产的 50%。

李梦龙按照朋友的建议，给自己的积极投资做了分配。

50%的积极投资产品

产品类型	比例
高成长型股票	2%
纸黄金	2%
股票型基金	6%
房地产基金	10%
混合型基金	20%
银行理财产品	10%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



像股票、纸黄金这类投资品种，风险较大，但收益却很可观，一般的收益率可以达到 40%左右，考虑到其风险，就只配置了 2%；股票型基金等基金类产品，风险稍微小一些，收益也都能在 15%左右，因此，配置得相对多一点；另外，部分银行理财产品的收益率也不错，而且有的超短期理财产品的期限较短，可以满足资金的灵活需求，因此，李梦龙也有 10%比例的银行理财产品。

李梦龙对于自己这 50%左右的积极投资产品的配置，还是比较满意的，只要随时查看，避免风险，这些投资带来的回报估计用于女儿的教育费用和父母的医疗费用大概是可以了。



稳健投资占 40%

子女的教育费用和父母的医疗费用是压在 40 岁人群肩上的两大重任，所以，要求这部分人群在投资时，除了需要配置一部分积极资产外，还要有一定的稳健资产，这部分稳健的投资，比例需占到总资产的 40%左右为宜。

杜云帆从小就喜欢一些刺激的游戏，像过山车、蹦极等，他做投资也是一样，在他 40 岁之前，可是个风险爱好者。股票、纸黄金、黄金 T+D[②]，总之，风险大的一些投资，他都要参与一下，当然，有赚的，也就有赔的，不过，他心态好，没有因为赔点钱就远离投资。

可是，过了 40 岁，他开始意识到以前那种惊险刺激的玩法不太适合自己了，虽说自己目前也积累了一定的财富，但是孩子即将步入大学，花费不小，

② 黄金 T+D，是由上海黄金交易所统一制订的，规定在将来某一特定时间和地点交割一定数量标的物的标准化合约。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



父母也一天天变老，需要准备必需的医疗费等。杜云帆根据这些情况测试自己的风险承受能力③，发现自己目前已处于较强的风险承受状态下，因此，积极投资肯定要适当比以前减少一些，稳健型的投资比例需要提高，那提高到多少合适呢？

查阅相关资料后，他得出：40%左右为宜。

根据这一测试，杜云帆决定将原来的许多积极型投资逐步转型为稳健型的投资方向，在他向银行的理财顾问咨询后，理财顾问建议他这样分配自己的投资。

40%的稳健投资产品

产品类型	比例
债券	5%
指数型基金	10%
货币型基金	5%
保本型理财产品	15%
贵金属	5%

像债券、指数基金、货币基金、保本理财产品、贵金属，基本上风险都比较小，所以，配置40%比较合理。债券的灵活性较差一些，就配置5%的比例，基金类的收益稍微好一些，配置15%的比例，保本理财产品的灵活性较强，配置15%的比例，可以作为备用金，贵金属主要用于保值，5%的比例比较适中。

这样一份稳健投资的比例分配，让杜云帆觉得心里踏实了许多。

③ 可在网上进行测试，如 http://www.cmbchina.com/corporate/pension/RiskTest. aspx。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





保险投资占 10%

积极型投资和稳健型投资对于一个家庭财富的积累起着重要的作用，但是，一个家庭也不能缺少最为安全稳定的保险型投资。

夏恒以前的投资计划多是激进型的，随着年龄的增长，人越来越成熟，他逐渐发现，自己之前的投资计划是有漏洞的。像一些安全无风险的投资和保障安全的投资，都比较缺失，考虑到自己该阶段的责任重大。于是，他专门向自己在保险业做经理的老同学咨询了一番，老同学对他的情况仔细了解后，建议他应该适当考虑一些保险方面的投资，并且根据他的情况列了这样一份保险投资计划。

10%的保险投资产品

产品类型	比例
储蓄	4%
商业养老险	3%
医疗健康险	2%
意外险	1%

储蓄可以算是最安全的一种理财方式，通过不断储蓄，钱就会积累得越来越多，在需要用钱时，就可以拿来使用，所以，配置 4%比例的储蓄，可以当做一种备用金。夏恒和妻子都有社保养老险，但是，社保是不足以养老的，所以，老同学建议他再为自己和妻子配置 3%左右的商业养老险。同样的，社保中的医疗险也不足以应对逐渐年老的他们，另外再配置 2%左右的医疗健康险，可以防止因身体健康问题产生的经济损失。而意外也是不能避免的，所以，1%

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



的意外险，也算是买个心安。

有了这 10%的保险投资，即使其他投资产生了风险，自己也算是有一艘“救援艇”，可以保障家庭基本的生活和健康。

夏恒对这份保险投资计划，也算比较满意，当即在老同学的帮助下，为自己和家庭挑选了几款合适的保险，走出保险公司，他才猛然觉得自己现在总算是穿上了一件“安全衣”。

50 多岁，安稳投资一身轻



做好准备，迎接退休

退休是每个人都要面临的一个重要阶段，一般男士到 60 岁退休，女士 55 岁就可以退休。退休简单，但是退休后的生活若不提早安排，那可就困难了。所以，退休需要提前做好准备。对于面临退休的人群来说，退休后的生活费就是一个很重要的问题，如果没有做好准备，突然退休，丧失了收入来源，则生活就很成问题。

老曾今年 54 岁，距离退休还有 6 年时间，对于即将到来的退休，他显得非常从容。他计划着，退休后就和小区的老人下下象棋，陪老伴四处走走，弥补一下年轻时没时间去旅游的遗憾。

老曾把这些打算告诉老伴时，老伴没答理他，过了一会儿，老伴才说：“还

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



去旅游，你想过退休后所需的开销问题了吗？别等退休后发现问题，到时候可就来不及了。”

老曾笑笑，说：“老伴啊，你就这么不放心我？这些年，我为家里做的努力和奋斗，自然为我们安排好了退休后的生活。其实，退休的事，我从两年前就开始准备了，现在啊，没什么麻烦了。”看老伴撇撇嘴，老曾从柜子里拿出自己的计划给老伴看。

退休后的准备事项

事项	所需资金（元）
衣食开销	每月 2000
医疗	每月 1000
重大疾病住院	20 万
儿子结婚	10 万
20 年总计	102 万

退休后的收入

项目	收入（元）
基金	20.65 万
国债	10.33 万
储蓄	10 万
房子租金	每月 1000
退休金	每月 3000
收入总计	136.98 万

“债券、基金、储蓄这些都是现在为退休后准备好的，只要我们继续保持，退休后就可以享受收益。房租要在我们退休后才租出去，在我们退休后总共有

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



136 万元的收入，而退休后 20 年需要 102 万元的开销，这样，我们就还有 30 多万元的节余，而且，我们的基金定投，只要不需要这笔资金，就还可以继续投资，这样算来，退休后当然可以四处散散心了。”老曾把自己为退休所做的计划告诉老伴。“看你的计划是不错，不要出什么问题就好了。”老伴嘴上没说什么，心里可是觉得，这辈子，没看错人。



高风险产品要小心

老谢看着许多人都在购买银行理财产品，不觉也有些动心。在网上看见一款招商银行的招银进宝之点贷成金理财产品，185 天投资期限，预期收益率高达 5%，老谢就想到银行问问情况。

第二天，老谢就去银行询问这款理财产品，银行的理财顾问询问了老谢的年龄，老谢如实答道：“52 岁，购买理财产品还要分年龄吗？”

“因为这款理财产品属于非保本浮动收益型的，其风险相对要大一些，而考虑到您的年纪，觉得可能更需要保本类型的理财产品。当然，如果您对我们这款理财产品了解得相当详细，也是可以投资的，不过，我还是建议您好好考虑考虑，以免发生风险引起纠纷。”理财顾问建议道。

像老谢这个年龄段的人，在投资时，主要考虑控制风险。因为 50 多岁并不像 30 岁或是 40 岁的人，投资遭受风险失败了可以重来，50 多岁，一旦投资失败就可能给家庭的收支和退休生活增加较大的负担。所以，一旦年龄过了 50 岁，就需要转变投资思路，对一些高风险的投资项目，就需要小心谨慎了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



除了像上面这类高风险的银行理财产品外，其他很多风险较大的投资，在步入 50 岁之后，都要考虑自己对其的风险承受能力。

高风险的投资项目

股票	外汇
海外基金	股票型基金
纸黄金	黄金 T+D
艺术品	房地产
非保本理财产品	……

50 多岁，就是退休前最后的准备时期，理财一定从"稳"处着手，以保证资产能够稳定积累。不要被一些高风险产品的高收益所吸引，给自己的资产带来损失与不安全因素。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



不同收入人群的养家绝招



常有人说，
我没有高收入，我无财可理！
怎么可能？
不同的收入有不同的理财方法。
无论是下岗职工，
还是私企老板，
都有适合自己的理财方法，
只有掌握了这些方法，
财富才不会远离你。
且看，不同收入人士的养家绝招！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





下岗夫妻理财

刘娜去年下岗了，下岗后的她找了一份保姆的工作，月收入 1000 元。今年，刘娜的老公也不幸下岗，他凭着自己还有些体力，就跟别人一起打工，一个月也有 1000 多元的收入。夫妻俩之前几年的收入加起来，就是 10 万元的定期存款和现有的一套住房。

他们的女儿在一所私立学校读中学，每年需要一万多元的费用。在夫妻俩都下岗后，光是女儿的教育费，都觉得有些艰难。为此，刘娜和老公专门学习了一些理财方面的知识，制订出了一套理财方案。

首先，家里经济需要开源。刘娜家住的房子是早年购买的，位于城市的二环附近，现在房价高了，附近的房屋出租价格较高。所以，刘娜就和丈夫商量决定，把自己的房子租出去，在三环外或是绕城高速外重新租房，这样就可以获得一些房租的差价，弥补收入。

女儿的教育费用占了相当大的比例，之后到来的大学阶段，更是需要大笔的教育费，如果现在不积累，到了女儿上大学，家庭经济可就更加艰难了。为此，刘娜每个月从收入中拿出 500 元钱做基金定投，为女儿积累教育费用。

对于家里现有的 10 多万元存款，刘娜与丈夫商量决定，拿出 2 万元来购买国债，2 万元来投资货币基金，5 万元买点风险小的银行理财产品，剩下的一万元就存在银行。

其次，就是需要节流。刘娜从下岗后，从来不在中午吃饭那会儿去市场买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



菜，一般都是过了下午才去购买第二天的蔬菜，这时的菜价比起中午要便宜很多。在购买衣服上，刘娜也会选择反季节购买，她发现在夏天购买冬天的衣服，虽然款式已过，但是价格却便宜不少，而且质量还是能保证的。

另外，家庭的保障方面，刘娜考虑到自己家庭收入低，孩子的教育费用将是一笔很大的支出，此时，若自己或是丈夫有大的病变，则对于这个家来说，无异于雪上加霜了。因此，刘娜和丈夫商量，先购买了一份保额为 10 万元的医疗保险和重大疾病保险，增加保障。

刘娜和丈夫制订出这样一套理财计划后，觉得下岗其实也没原来想得那么可怕。

下岗夫妻理财，更加需要智慧和技巧。所以，对于下岗人士来说，不要惧怕没钱，只要会理，同样也能过着不错的生活。



低收入家庭理财

谭明是个普通的工薪族人士，他和妻子的月收入都不高，但是他有着明确的理财目标。首先，要满足儿子教育的基本要求；其次，希望自己能够给孩子积攒下出国留学的费用；最后，他想通过理财，让自己和妻子在退休后享受着无忧的晚年生活。

谭明月收入 3500 元，妻子月收入 1200 元，儿子今年 3 岁。夫妻双方的公司都购买了养老保险和医疗保险，他们每月需要还房贷 1200 元，其余的开销每月在 1500 元左右。此外，谭明给自己购买了商业养老保险，妻子买了万能型的养老险，给儿子买了少儿教育险，这些保险一个月的支出在 800 元左右。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



家庭收支情况表

收入	金额（元）	支出	金额（元）
谭明工资	3500	房贷	1200
妻子工资	1200	生活费	1500
		保险费用	800
结余		1200 元	

夫妻俩一个月的结余只有这 1200 元，谭明对这 1200 元，做了很好的规划。他将 200 元用于定投指数基金，预期投资 4 年，作为儿子小学阶段的教育金。将 300 元用来定投一只股票型的基金，预期投资 20 年左右，补充夫妻俩的养老金。将 500 元投资于债券型基金上，剩余 200 元投资到货币型基金中作为备用金。另外，将年终奖等不确定的收入用来购买一些家庭大件资产，或是和货币型基金的收益一起用于投资高收益的理财产品。

这样规划后，谭明对于这份理财计划比较有信心，他也相信，随着自己工作经验的积累，自己和妻子的收入也会逐渐增加，到时候，投资的本金还可增加，那么，距离自己的三大目标就更近了。

对于低收入的家庭来说，理财最重要的是要先保障本金的安全，其次是实现收益的最大化。像谭明这样，投资的标的都是一些风险较小的项目，只要保证收益的稳定，经过长期的投资，就能看出理财的效果。



高收入家庭理财

毛峰是一家大型企业的高层管理人员，年收入在 18 万元左右，公司有养老险和医疗险，妻子在一家公司做财务工作，年收入在 4 万元左右，单位购买

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



了五险一金。

毛峰家现有存款 10 万元，理财产品 15 万元，股票市值 4 万元，自用住房一套，价值 150 万元，没有贷款。汽车价值 15 万元。每月家庭的生活支出在 3000 元左右，汽车每年需要花费 5000 元。

毛峰夫妻结婚 4 年了，他们打算在两年内生个宝宝，成为三口之家，因此要为即将到来的宝宝储备教育金。同时，毛峰还想在两年内换一辆价值在 30 万元左右的车。毛峰妻子考虑到以后退休的问题，虽然夫妻俩都有社保，但她希望退休后除了社保，两人每个月还能有相当于现在 5000 元的养老金。

夫妻俩好好规划了一番，觉得生孩子是目前最先要解决的事。如果一旦妻子怀孕，就可能影响到工作，导致家庭收入减少。因此，需要将 6 个月左右的支出总额作为家庭最低的储备金，大概在 2 万元左右，但是 2 万元如果都存为银行活期，似乎有些划不来。妻子建议，将其中的 5000 元存为活期存款，方便随时取用，剩下的 15000 元可以购买点灵活性较强的货币基金，如果需要用钱，两三个工作日就可以兑现。

而宝宝的教育金，夫妻俩决定等宝宝一出生，就建立起教育金账户。按照现在的标准，大学期间每年大概需要 2 万元，出国留学 2 年，每年的费用在 25 万元左右，则接受高等教育需要 58 万元，假设费用的年增长率为 3%，则在孩子 18 岁时需要为其储备 98 万元的教育金。妻子决定在孩子出生后每月投资 1800 元购买年回报率为 10%的稳健型股票基金，在孩子 18 岁时，就可以有 109 万元的教育金。

毛峰的换车计划，现有的存款减去家庭储备金还剩 8 万元，另外，从工资中每个月再拿出 9000 元投资年回报率在 6%左右的债券基金，则 2 年后本金和

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



利润就有 23 万元，总共就可以有 31 万元的资金来购买新车加税费开支。

妻子的养老金计划，综合考虑之后，决定在现有的 15 万元理财产品到期后，与 4 万元股票一起，组成一个合理的资产配置。届时，投资 30%的股票型基金，投资 30%的平衡型基金，投资 40%的债券型基金，这样组合下来，预计年收益率在 10%左右，则 20 年后，就有 127 万元，平均下来，每个月有 5000 多元的养老金。



公务员家庭理财

公务员的职业被大家广泛定义为“金饭碗”，工作稳定，福利待遇好，保障全面。但是，公务员也要为自己和家庭制订出一个科学合理的理财保障计划，实现家庭的一些理财目标。

蔡明伟和妻子都是稳定的公务员，蔡明伟的月收入在 3500 元左右，妻子月收入 2500 元，目前没有小孩。夫妻俩和母亲同住，每月还房贷 1500 元，每月生活费 2000 元，目前有存款 12 万元。虽然没有给蔡明伟配车，但单位的车蔡明伟可随时用。夫妻俩计划 2 年内生个宝宝，要为孩子积攒教育金。另外，除了单位的社保外，夫妻俩还想再购买一些商业保险。

蔡明伟家庭成员

成员	年龄	职业	收入（元）
蔡明伟	33	公安	3500
妻子	30	公务员	2500
母亲	57	退休职员	800

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



由于夫妻俩对于理财方面都不是很在行，于是，请妻子的同学小佳给制订了一份理财计划。

首先，夫妻俩都属于公务员，都有住房公积金，所以，1500 元的房贷用公积金就可以支付，那么，蔡明伟和妻子每月就可结余 4000 元。小佳建议，用 2000 元定投一份债券型基金，年收益在 6%左右，在孩子上高中时，15 年后这笔投资就可得到 58 万元的回报，作为孩子的教育金。

其次，夫妻俩除了社保外，可以再完善家庭保障体系。蔡明伟是家里的经济支柱，而且他的工作是公安，具有一定的危险性。因此，可以考虑为其购买一份意外险、寿险、重疾险和医疗补充险，妻子可以适当考虑重疾险和寿险。待孩子出生后，需要为其购买意外险和医疗险。这些保险的支出，控制在家庭年收入的 10%左右为宜，根据蔡明伟的家庭收入，每年的保费控制在 7000 元左右。

另外，蔡明伟夫妻如果不想老了降低生活质量，还需要自己积累一部分养老金，可以从存款中拿出 10 万元做定期投资，定投一份年收益在 10%左右的混合型基金，这样，20 年后，就可以有 67 万元的养老金，作为社保的补充。

对于小佳的这份理财计划，蔡明伟夫妻比较满意，照此执行下去，生活可真是幸福舒适呢。



四二一家庭理财

现在的家庭，逐渐都向“四二一”模式靠拢，即四个老人，夫妻二人，一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



个孩子。这种倒金字塔型的家庭结构，上有老，下有小，还要兼顾自己的养老计划，理财规划就显得尤为重要。

万有为今年 35 岁，是一家公司的主管，税后月薪在 18000 元左右，公司有五险。妻子 33 岁，做文秘工作，月薪 3000 元，也有五险。万有为的父母都有退休金和医疗保险，母亲有慢性病，妻子的父亲有退休金，母亲没有。女儿今年 3 岁，已经开始上幼儿园。有一套三居室的自住型房屋，公积金贷款，但还要月供 2000 元。有定期存款 5 万元，活期 2 万元，万有为购买了公司股票 20 万元，年分红 8 万元。家里的月支出在 1 万元左右，过年要给双方父母 4000 元。

万有为目前的理财目标就是为女儿积攒教育金，另外，给自己和妻子储备养老金。

经过他一段时间对理财知识的学习，万有为先将家庭的收支情况列了一个表。

家庭收支情况表

成员	收入	合计
万有为	18000 元	21000 元
妻子	3000 元	
支出项目	金额	合计
房贷	2000 元	12000 元
月支出	10000 元	
结余	9000 元	

根据这个收支情况表，万有为觉得可以将每月剩余的这 9000 元，拿出 3000

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



元投资货币基金或是进行短期储蓄，作为意外开支的补充，用 4000 元做基金定投，定投一些收益稳定的债券型基金，期限在 15 年左右，则到期后就有 100 万元左右的投资回报，这笔钱，足以应对孩子的高等教育费用。剩余的 2000 元，可以做一些股票投资等，解决父母医疗方面的费用。

另外，在家庭保障方面，父母年事已高，再买保险不划算，因此，万有为觉得需要加强自己和妻子及孩子的保险计划。万有为决定给自己投一份重大疾病险、定期寿险和意外伤害险，给妻子投住院补贴险、定期寿险，为孩子购买意外伤害险和医疗保险。家庭的年度保费支出在 3 万元左右。

这样一份计划，比较符合万有为的家庭情况，他决定先这样试行了。



保守型家庭理财

许铭是一个大学教师，每个月的工资在 3000 元左右，妻子在一家国有企业任职，月收入在 3500 元左右，夫妻俩都有五险一金。住在许铭学校分的福利房里，当时买价为 2500 元/平方米，总共 25 万元，一次性付了 10 万元，剩下的用住房公积金贷款，每月需要还月供 1200 元。许铭夫妇有 7 万元的定期存款，3 万元的活期存款。

由于夫妻俩都有五险，因此，对于商业保险关注较少。投资方面，除了有 3 万元的国债外，其他都没有尝试。他们每月的生活费支出大概在 3000 元左右，交通费、通讯费等加起来有 200 元每月。目前还没有孩子，许铭对于家里的这种以储蓄为主的保守型投资有些不满，想通过一些投资来增加财富，为孩子积

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



累教育金，并且进一步提高自己家庭的生活质量。

像许铭家，活期存款这类流动资产可以支付家庭 9 个月的生活费用，而且许铭夫妇的工作收入都比较稳定，因此，这方面的比例偏高。

许铭夫妇的收入比较稳定，这是优势，但也有缺陷，夫妻俩的收入在短期内的上升空间不大，而家里打算生个孩子，那么家庭支出就大大增加了。

许铭可以投资一些风险较低的理财产品和基金，以每年 6%的收益率计算，10 万元投资 15 年也有 24 万元。另外，可以用每个月的剩余工资定投一些债券型的基金，如月投 1000 元，年收益 6%，15 年后，也能有 30 万元左右的收益，加起来，50 多万元，孩子的教育金应该没问题了。

另外，不喜欢风险投资的许铭可以选择一些保险公司的投连险，只要注意规避其中的风险即可，以此来为自己和妻子解决未来的养老金问题。

在夫妻的保障方面，还有一些欠缺，虽然学校和单位都购买了社保，但仍须附加一些商业险作为补充。例如，夫妻俩的健康险方面，许铭可以再给每人购买保额为 50 万元的重大疾病险，外加住院补贴险。



创业型家庭理财

龚雪琳和丈夫一起开了一家装修公司，公司的固定资产为 100 万元，一年有 30 万元左右的赢利。银行负债 50 万元，家庭的月支出为 3000 元，夫妻俩有商业保险 20 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



龚雪琳夫妇的公司才成立不到 3 年，因此，他们打算在公司逐渐步入正轨后，近 5 年内生个孩子，而目前居住的一居室房子则需要尽快换为三居室的房子。

对于房子，龚雪琳计划购买单价在 10000 元/平方米左右的，120 平方米就可以，这样计算的话，一套房子需要 120 万元，首付是 36 万元，按照 30 年贷款，贷款利率 6.8%计算，月供是 5476 元，以龚雪琳夫妇的收入状况，首付、装修及月供，基本没问题。

但是，龚雪琳夫妻共同创业开公司，现在市场竞争激烈，因此，创业面临的风险也比较大。为保证家庭正常生活，需要准备半年左右的生活备用金，大概 2 万元左右，算上房贷，总共需要准备 6 万元左右。这笔备用金可以银行存款和货币基金的形式预留。

龚雪琳计划 5 年内生孩子，孩子出生需要一笔费用，之后的教育费也是一笔不小的数目。所以，如果从现在开始，每月定投 1000 元，以 8%的年收益率，5 年后就有 7 万多元，生孩子的费用就差不多了。在孩子出生后，继续定投，每月 2000 元，则 15 年后，就有接近 70 万元，这笔钱可以作为孩子的教育金。

另外，龚雪琳虽然有保险方面的意识，但是 20 万元的保险对于家庭来说，还是有些薄弱，保额至少应该在负债额度之上。在购买房子之后，双方最好再增加定期寿险，防止一方发生意外，另一方面临重大压力。

考虑好这几个方面，龚雪琳列下了一份理财计划书。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



1. 准备 6 万元的备用金，2 万元存为活期储蓄，4 万元用于投资货币基金。

2. 准备 50 万元的购房首付和装修费用，以通知存款的方式存在银行。

3. 每月定投 1000 元，定投 5 年，待孩子出生后，每月定投 2000 元，作为孩子的教育金。

4. 为丈夫和自己购买重大疾病险和医疗保险，保费支出每年在 1 万元左右。



投资型家庭理财

肖坤云在一家信托公司做经理，由于熟悉投资，因此，他更偏向于风险性的投资。家中 100 万元的金融资产，光是投资股票就有 70 万。他和妻子每年的工资收入大约在 30 万元左右，投资收入在 20 万元左右，家庭的月开销在 7000 元左右。

肖坤云夫妇有两个孩子，大女儿已经读大学，小儿子还在读初中。肖坤云希望送两个孩子出国留学，因此，要为孩子准备一笔不菲的教育金。同时，肖坤云预计自己 15 年后退休，他希望在自己和妻子退休后，每个月有相当于现在 1 万元的养老金，并且有 500 万元的存款。

肖坤云找做理财规划的朋友给自己制订出一个科学的计划，以保证自己的这些理财目标都能实现。

朋友给他建议道：因为肖坤云想送两个孩子出国读书，因此，投资时应该

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



将风险性投资稍微减弱，适当调整一下投资计划。

首先，家庭需要准备 6 个月左右的生活费用，即 4 万元左右的应急准备金。

其次，由于四口之家有两个孩子都在读书，对于肖坤云夫妇的经济依赖性很大。因此，夫妻俩的健康对于家庭经济有着重要的影响。所以，肖坤云可以为自己投资 100 万元左右的终身寿险，另外再购买 50 万元左右的重大疾病险，妻子可以考虑购买 50 万元的终身寿险和 50 万元的重大疾病险，两人的保费每年合计在 2 万元左右。

再次，两个孩子读书的钱必须要保证稳定。因此，在投资上，要以稳健为主，可以从金融资产中拿出 50 万元购买保本型的银行理财产品，或是投资国债等风险小的投资，以确保孩子的教育金稳定增长。

最后，肖坤云的金融资产 100 万元扣除上面的这三项，还有 44 万。由于肖坤云对投资有经验，因此，可以将其中的 30 万元拿来投资股票，将剩余的 14 万元用于投资股票型基金，年收益率大约在 10%左右，15 年，这笔投资也能有接近 200 万元的回报。再加上肖坤云夫妇的每年收入，退休后，接近 1000 万元的财富，足以满足肖坤云的退休计划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

反侵权盗版声明

电子工业出版社依法对本作品享有专有出版权。任何未经权利人书面许可，复制、销售或通过信息网络传播本作品的行为；歪曲、篡改、剽窃本作品的行为，均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人应承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。

为了维护市场秩序，保护权利人的合法权益，我社将依法查处和打击侵权盗版的单位和个人。欢迎社会各界人士积极举报侵权盗版行为，本社将奖励举报有功人员，并保证举报人的信息不被泄露。

举报电话：(010)88254396；(010)88258888

传　　真：(010)88254397

E－mail：dbqq@phei.com.cn

通信地址：北京市万寿路 173 信箱　电子工业出版社总编办公室

邮　　编：100036

关于本书用纸说明

亲爱的读者朋友：您所拿到的这本书使用的是 环保轻型纸！

环保轻型纸在制造过程中添加化学漂白剂较少，颜色更接近于自然状态，具有纸质轻柔、光反射率低、保护读者视力等优点，其成本略高于胶版纸。为给您带来更好的阅读体验并与读者共同支持环保，我们在没有提高图书定价的前提下，使用这种纸张。愿我们共同分享纸质图书的阅读乐趣！

电子工业出版社博文视点

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

20年后你拿什么养家

可能你才刚刚走出校园，开始自己的独立生活。

可能你刚过而立之年，组建了自己的小家庭。

也可能你已经上有老下有小，成为夹缝中生活的一代。

……

无论你现在生活如何，都将面临着一个问题：

20年后，在即将步入或已经步入的老年生活中，你拿什么养家？

本书通过一个个精心采编的案例故事来讲述投资理财的大道理，不会让人感觉在读枯燥的投资理论。

从故事中的各个主人公身上，你会明白20年后你即将面对什么，会学到如何进行科学理财，会从中找到适合自己的养家绝招。

千里之行，始于足下。未来的光明大道，也许就从这本书开始！



上架建议：经管 > 理财

北京博文视点资讯有限公司
http://www.broadview.com.cn
咨询投稿：010-88254365
niuyong@phei.com.cn



策划编辑：牛 勇
责任编辑：刘 舫
封面设计：侯士卿

ISBN 978-7-121-17051-5



定价：29.00元